



БАНК
ХОУМ КРЕДИТ



2015

ГODOVOЙ ОТЧЕТ



**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	
3	
Раздел 2. О Банке	
6	
2.1 Наша история	
6	
2.2 Основные направления деятельности	
8	
РАЗДЕЛ 3. КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ БАНКА	
11	
РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА	
4.1 Макроэкономический обзор Казахстана	
12	
4.2 Банковский сектор	
13	
4.3 Перспективы развития Банка на 2016-2018гг. Рыночная позиция Банка.	
14	
РАЗДЕЛ 5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ	
Ключевые финансовые показатели за 2012-2015 гг. ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	
17	
РАЗДЕЛ 6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	
6.1 Управление комплаенс-риском	
22	
6.2 Управление риском ликвидности	
23	
6.3 Управление кредитным риском	
24	
6.4 Управление рыночным риском	
25	
6.5 Управление операционным риском	
26	
РАЗДЕЛ 7. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	
7.1 Система организации труда работников Банка	
28	
7.2 Социальные и благотворительные проекты Банка	
29	
РАЗДЕЛ 8. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	
8.1 Система корпоративного управления	
30	
8.2 Акционерный капитал	
30	
8.3 Организационная структура корпоративного управления	
31	
8.4 Совет директоров	
32	
8.5 Правление	
33	
8.6 Комитет Совета директоров и его функции	
35	
8.7 Внутренний контроль и аудит	
36	
8.8 Информация о дивидендах	
37	
8.9 Информация о выплаченном вознаграждении высшему менеджменту Банка	
37	
РАЗДЕЛ 9. АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
38	

РАЗДЕЛ 1. ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры!

Прошедший 2015 год стал периодом значительного укрепления позиций Банка на рынке Казахстана как одного из лидеров розничного кредитования. Этот год был полон вызовов, нестандартных экономических событий и ознаменовал для нас новый этап становления и развития. Преодолев все сложности, мы подтвердили устойчивость бизнес-модели Группы Хоум Кредит и укрепили наши сильные стороны, что позволило нам обеспечить дополнительные преимущества для наших клиентов. В этом году мы стали еще более сплоченной командой и улучшили взаимоотношения с надежными партнерами. Наши достижения в 2015 году, несмотря на непростую экономическую ситуацию, свидетельствуют о стабильности и устойчивости бизнеса, который имеет значительный запас прочности. Чистая прибыль Банка составила в отчетный период 8,5 млрд. тенге, что на 3% выше чистой прибыли за 2014 год. По данному показателю мы укрепили свои позиции на 3 пункта и заняли 8 место среди других БВУ. Показатели рентабельности Банка в 2015 году значительно превысили средние показатели по банковскому сектору, составив: ROA – 7,5%, ROE – 28,5%. Собственный капитал Банка стал на 8 процентов выше показателя прошлого года.

Уровень достаточности капитала полностью соответствует требованию Регулятора и составляет 21,7%.

В 2015 году были предприняты целенаправленные меры по повышению эффективности бизнеса, что принесло заметные результаты, в целом улучшив позиции Банка среди казахстанских БВУ. По совокупным активам, Банк занимает 23 место, что на 1 позицию выше прошлогоднего результата, причем улучшение показателя обусловлено не пропорциональным движением на фоне стороннего ухудшения, а реальным увеличением совокупных активов Банка. Согласно статистическим данным Национального Банка Казахстана, мы улучшили свои позиции по всем основным показателям, включая повышение совокупной стоимости ссудного портфеля, где мы продвинулись на одну позицию вверх, заняв 18 место среди 35 банков страны. По совокупной стоимости кредитов с просрочкой платежей, мы поднялись с 21 места в 2014 году до 16 места по итогам 2015 года.

В этот сложный период девальвационных ожиданий и экономической нестабильности в мире, мы взяли курс на укрепление взаимодействия с клиентами и улучшение качества услуг. Мы создали новое направления клиентского сервиса и продолжили укреплять отношения с ключевыми партнерами, такими как Казпочта, Технодом, Мечта, LogyCom и др. Мы также продолжили активное развитие сети стоун каналов, увеличив количество точек нашего присутствия почти на 20%.

Таким образом, за счет привлекательности и популярности новых продуктов, по итогам 2015 года Банк переместился в рейтинге узнаваемости бренда среди пользователей банковских услуг на 12-е место и стал 12-м в аналогичном рейтинге среди всего населения страны.

Хотелось бы отметить, что за годы работы в Казахстане клиентами нашего Банка стали более 3 миллионов человек, или около трети экономически активного населения страны. Мы сохранили свою стратегию доступности в предоставлении банковских услуг, развивая направление ответственного и безопасного кредитования, еще более упрощая для понимания условия договоров, финансовые продукты, интернет сервисы, делая упор в сторону построения взаимовыгодных и долгосрочных отношений с клиентами.

Благодаря данной политике Банка доверие наших клиентов заметно выросло, о чем свидетельствует увеличение количества вкладов населения на 15% по сравнению с предыдущим годом.

Одним из важных направлений Банка в рамках ориентации на клиента является программа по повышению финансовой грамотности населения, которая в 2015 году была значительно расширена и приобрела новые направления. По программе повышения финансовой грамотности за 2014-2015 гг. Банк выделил средства на реализацию более 1 300 мероприятий, которые посетили свыше 10 000 взрослых и более 8 000 детей.

На наших мероприятиях казахстанцы получают знания об основах финансовой грамотности, приобретают навыки эффективного планирования личного и семейного бюджета, узнают о тонкостях финансовых продуктов, а также учатся пользоваться современными онлайн сервисами. Все эти навыки необходимы каждому современному человеку, чтобы ориентироваться в современном мире финансовых услуг. Мы помогаем нашим клиентам делать оптимальный выбор финансовых продуктов и избегать сложных ситуаций по выплате кредитов, а также даем возможность эффективно

накапливать и приумножать свои денежные средства. Повышение финансовой грамотности как взрослых, так и подрастающего поколения - одна из отличительных черт Группы Хоум Кредит.

Текущий год еще более расширяет перед нами горизонты нашей деятельности. Онлайн обслуживание является общемировой тенденцией, и мы стремимся предоставлять нашим клиентам передовые и безопасные технологии. В условиях быстро развивающегося мира цифровых и онлайн технологий, мы ясно осознаем необходимость опережать ожидания наших клиентов, которые занимают ключевое место в стратегии развития Банка. Задачи удовлетворения потребностей клиентов как в предоставлении кредитных, накопительных и платежных онлайн услуг во всех городах Казахстана, так и в предложении наиболее привлекательных, удобных и выгодных для клиентов финансовых продуктов, выходят на первый план.

Уверен, что результаты, которых мы достигли, стали возможными только благодаря тесному и продуктивному сотрудничеству с нашими партнерами и эффективной командной работе моих коллег. В этом году мы готовы работать с удвоенной энергией, чтобы выполнить все наши планы, обеспечивая максимально выгодный экономический результат для наших клиентов, партнеров и инвесторов.

Ондржей Кубик
*Председатель Правления
Банка Хоум Кредит*



ОНДРЖЕЙ КУБИК

*Председатель Правления
Банка Хоум Кредит*

РАЗДЕЛ 2. О БАНКЕ

2.1. НАША ИСТОРИЯ

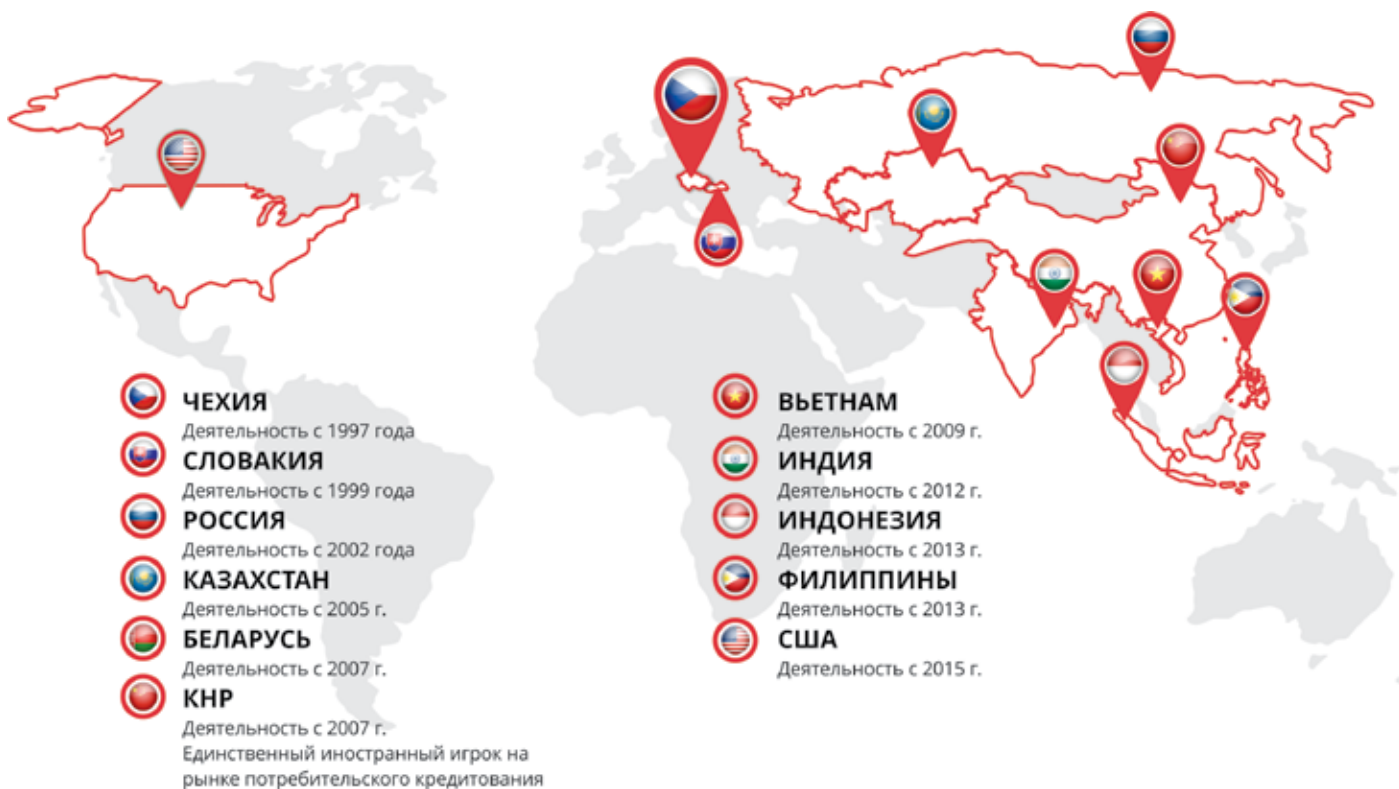
ДБ АО «Банк Хоум Кредит» – современный и динамично развивающийся розничный банк, входящий в международную Группу Хоум Кредит. Мажоритарная доля (100%) акционерного капитала Банка являются собственностью ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Группа Хоум Кредит, основанная в 1997 году в Чехии и, на данный момент представленная уже в 11 странах мира, включая страны Центральной и Восточной Европы, Азии, а также США, является крупнейшим международным поставщиком банковских и финансовых услуг в сфере потребительского кредитования, преимущественно для клиентов с отсутствующей либо короткой кредитной историей.

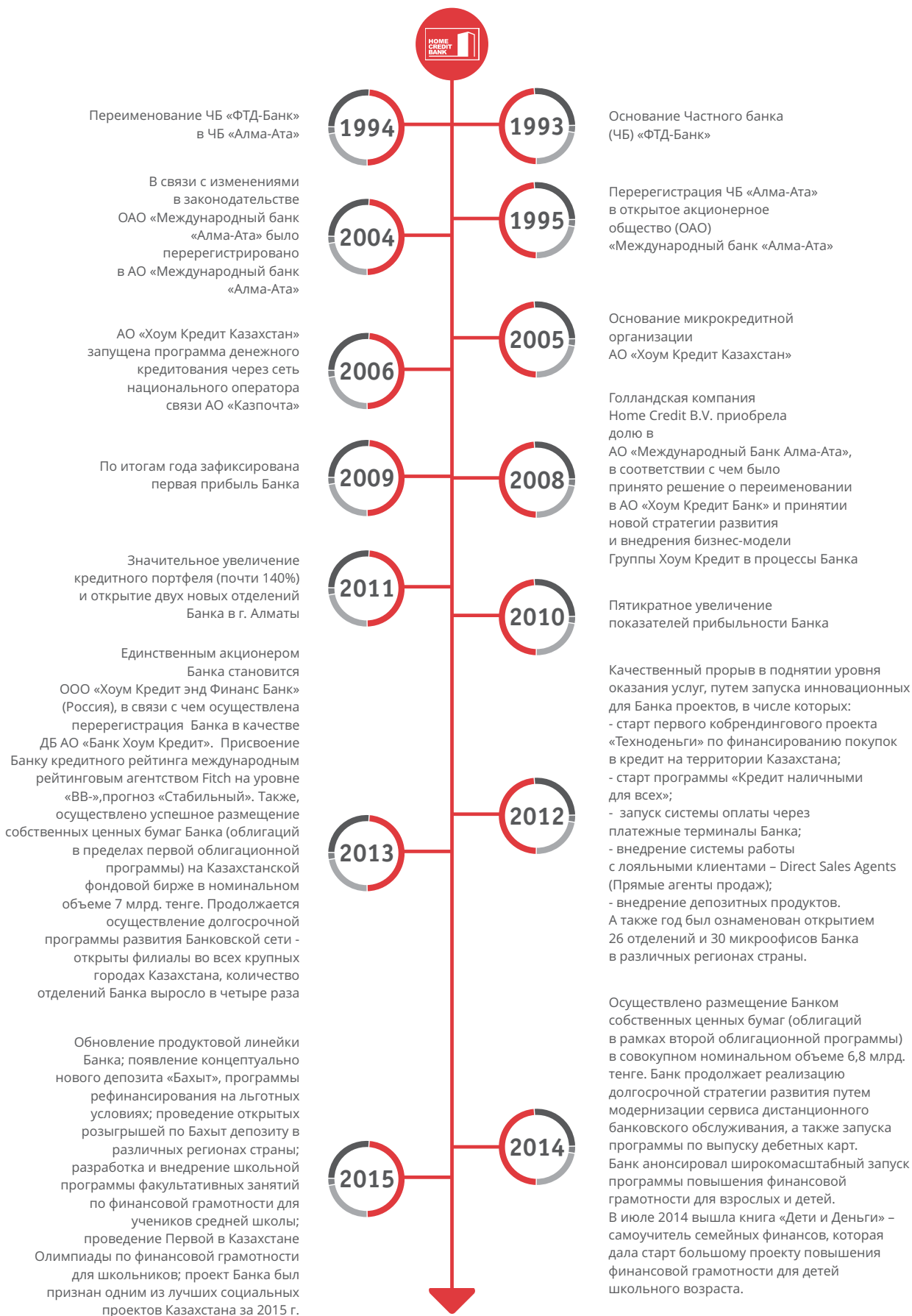
Несмотря на замедление роста мировой экономики, количество клиентов Группы неуклонно растет и, на текущий момент достигло более 53 миллионов человек, а число выданных кредитов с момента основания Группы превысило отметку в 85 миллионов.

Банковские продукты, предлагаемые Группой Хоум Кредит, полностью отвечают запросам и потребностям клиентов, постоянно совершенствуются и адаптируются под рыночные нужды каждого определенного региона, а также способствуют развитию и дальнейшему укреплению позиции Группы на мировом рынке потребительского кредитования.

НАМ ДОВЕРЯЮТ БОЛЕЕ **45 МИЛЛИОНОВ** КЛИЕНТОВ
ВО ВСЕМ МИРЕ



Банк имеет более чем двадцатилетнюю историю на рынке Казахстана, которая берет начало в 1993 году и наглядно демонстрирует гибкость и динамику развития Банка в условиях становления казахстанской банковской системы:



2.2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Банк является примером успешного, гибкого и динамично развивающегося универсального банка, продуктивность и универсальность процессов которого позволяет адаптироваться и осуществлять эффективную деятельность даже в условиях экономического спада. Немаловажным аспектом эффективной деятельности является правильное определение краткосрочных и долгосрочных целей и задач, которые в совокупности формируют понятие «стратегия».

Главными стратегическими целями и задачами Банка с точки зрения направления развития деятельности являются:

1) достижение и сохранение лидирующего положения на рынке потребительского кредитования; поддержание, и развитие сотрудничества с ключевыми партнерами, путем предоставления клиентам новых конкурентоспособных продуктов и услуг во всех сегментах розничного кредитования, открытия и ведения депозитов

На данный момент Банк уже имеет широкую дилерскую сеть по услугам потребительского кредитования, которые предоставляются в точках продаж, собственных отделениях Банка, а также посредством партнерской сети.

В рамках реализации данной стратегии Банком определены приоритетные направления развития, в числе которых - эффективное управление филиальной сетью, технологическая унификация и оптимизация каналов продаж стандартных розничных банковских продуктов; непрерывное совершенствование и развитие депозитных программ, кредитных продуктов, а также постоянная оценка эффективности организационной структуры Банка, его финансовой структуры и финансовых результатов в условиях рыночной нестабильности и возрастающего конкурентного давления; качественная оценка потенциала повышения рыночной привлекательности Банка; сохранение хорошей деловой репутации и имиджа надежного партнера.

	2015	2014	Изменения 2015/2014
Точки продаж	5 743	4947	+796
Банковские офисы	41	72	-31
Микро - офисы	105	124	-19
Точки в отделениях почтового оператора	235	227	+8

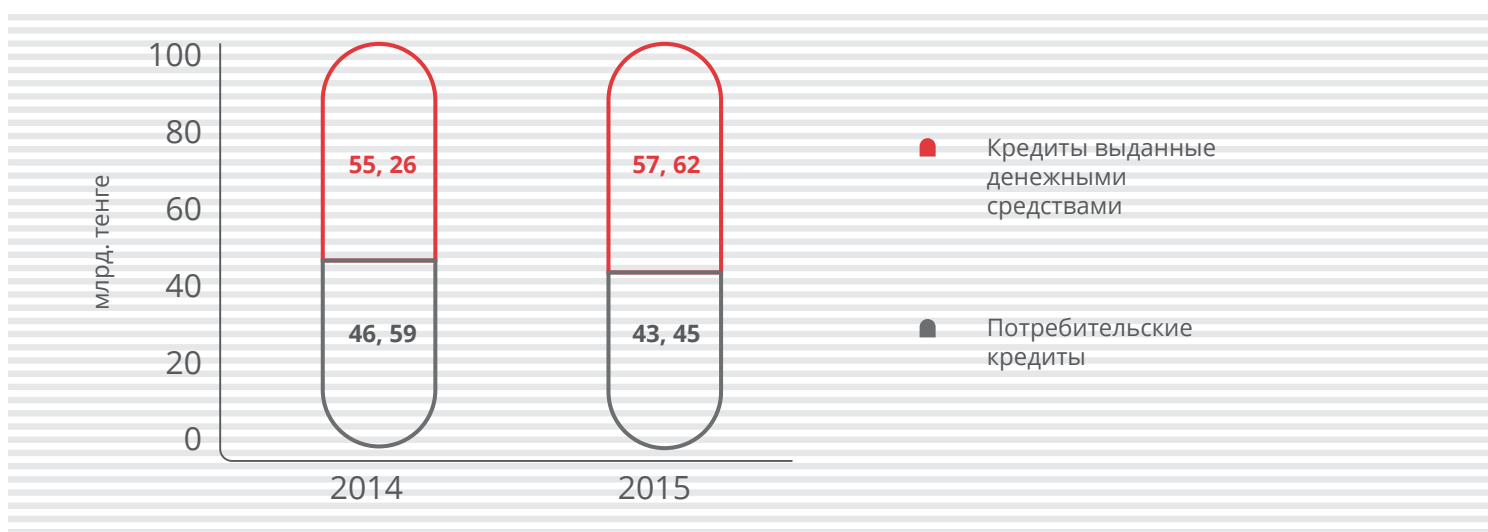
2) улучшение качества сервиса и предоставляемых услуг, а также дальнейшее продвижение бренда Банка

Рынок потребительского кредитования в Казахстане представлен несколькими банками, что создает реальную конкурентную среду, в условиях которой очень важно предоставлять выгодные и гибкие условия по продуктам, высокий уровень и доступность сервиса, а также акции, направленные на целевую аудиторию для стимулирования интереса к продуктам Банка.

В 2015 году Банком было запущено несколько абсолютно свежих для потребителей продуктов, которые условно можно разделить на несколько категорий в зависимости от специфики.

В категории потребительского кредитования нововведением является продукт – «Новый Престижный», выпущенный в мае 2015 года, ориентированный на средние и малые партнерские сети продаж, являющиеся очень популярными среди потребителей. Особенность продукта состоит в минимальной переплате клиента (1,5% в месяц), а также быстром принятии решения по выдаче потребительского кредита.

Более того, в Банке существует программа лояльности для добросовестных клиентов, что также стимулирует доверие к Банку, как к кредитору. Развитие направления потребительского кредитования имеет ключевое значение в продвижении бренда Банка и в укреплении доверия потребителей к Банку, так как является одним из основных направлений развития.



Денежное кредитование - не менее важная категория продуктов Банка, которая имеет очень большое распространение. В 2015 году в целях улучшения условий по продуктам для клиентов вторичного денежного кредитования была внедрена новая линейка предложений с более гибкими условиями оформления, а также актуальный продукт по рефинансированию действующих задолженностей путем оформления новых кредитов на более выгодных условиях.

Более того, рефинансирование может применяться как на частичное так и на полное погашение существующей задолженности в Банке, либо любой иной финансовой организации. Индивидуальный подход, помощь в решении ситуаций, адаптация продуктов под условия и нужды рынка – все это является отличительной чертой высококачественного сервиса, оказываемого клиентам Банка.

Депозиты физических лиц – это категория продуктов, по которой четко прослеживается лояльность клиентов и их предпочтения, так как на рынке существует огромное множество таких предложений. Исходя из нужд и потребностей клиентов, а также применив свой индивидуальный подход, в мае 2015 года был запущен депозит «Бахыт», согласно условиям которого сумма минимального взноса составляет всего 1 000 тенге. Но основной причиной привлекательности данного продукта является возможность выиграть ценные призы, в числе которых квартира в Астане. Выпуск депозита сопровождался крупномасштабной маркетинговой акцией, что также способствовало внедрению продукта на рынок.

В связи с переходом к плавающему курсу национальной валюты, появилась необходимость адаптации, в связи с чем клиентам была предоставлена возможность открытия компенсационного вклада «Специальный». Вместе с тем, Банком

был запущен депозит в иностранной валюте (доллар США) с очень гибкими и выгодными условиями, включающие автоматическую ежемесячную капитализацию, возможностью частичных изъятий и пополнений до минимальной (100 долларов США) и максимальной суммы (100 000 долларов США), причем при достижении максимального порога вклад может быть переквалифицирован в другой продукт – «Специальный VIP» без ограничения максимальной суммы вклада.

Стратегия Банка в части улучшения качества сервиса и продвижения бренда является основополагающей, так как ориентация Банка – это розничный банкинг, что подразумевает широкий охват и признание Банка потребителями как ответственного и надежного партнера, предоставляющего продукты, покрывающие все категории нужд целевой аудитории. Банк стремится предоставлять продукты с учетом индивидуальных потребностей, изменений рынка и анализа конкурентоспособности, что, безусловно, позволяет Банку занимать лидерские позиции на рынке розничного банкинга в Казахстане.

Банк является открытым к сотрудничеству и для юридических лиц, предлагая высокий уровень сервиса на выгодных условиях. Размещение денежных средств для юридических лиц является важной задачей в рамках управления ликвидностью. При выборе партнера для размещения депозита, организации руководствуются рядом критериев, которые включают в себя не только ставку вознаграждения и сумму минимального (максимального) взноса, но и качество, и оперативность оказания услуг.

3) развитие услуг с применением платежных карт

На данный момент развитие сервиса предоставления услуг по выпуску и ведению платежных карт является одним из приоритетных и крайне перспективных на рынке Казахстана. По данным Национального Банка Республики Казахстан, на конец 2015 года число платежных карт в обращении составило более 17 миллионов, что практически соответствует численности населения Казахстана. Тем не менее, данный факт не является свидетельством того, что у каждого потенциального клиента имеется платежная карта. Особенно приоритетным является направление по выпуску и обслуживанию кредитных карт, с учетом того, что, по данным Национального Банка, кредитные карты составляют лишь 13,6% от общего количества карт в обращении.

В общем и целом, в настоящее время платежные карты являются неотъемлемой частью современной жизни, учитывая удобство, мобильность и доступность денежных средств в любой момент посредством АТМ машин, что в особенности ощущается при использовании кредитных карт, позволяющих в нужный момент воспользоваться необходимой суммой в рамках кредитного лимита. С точки зрения Банка, как поставщика услуг, платежные карты являются инструментом установления долгосрочных отношений с клиентом.

На текущий момент Банк предлагает для потребителей услуги по выпуску и ведению как дебетных, так и кредитных карт, лимиты по которым устанавливаются с учетом индивидуальных параметров каждого отдельного клиента в рамках программ потребительского кредитования и взаимодействия с партнерской сетью АО «Казпочта», что, несомненно, является преимуществом и соответствует высоким стандартам оказания услуг Банком. Темпы развития сегмента платежных карт Банка, превышающие прошлогодние показатели четырехкратно, наглядно демонстрируют заинтересованность Банка в данном направлении. Расширение продуктовой линейки кредитных карт для Банка является залогом дальнейшего укрепления лидерских позиций на рынке Казахстана, а также развития и расширения клиентской базы, что соответствует долгосрочной стратегии Банка.

Долгосрочная стратегия Банка находится в состоянии постоянного совершенствования, учитывая положение на финансовом рынке Казахстана, но, все же очень важным для Банка остается именно соблюдение оригинального ориентира – непрерывное совершенствование качества оказания услуг, продвижение имени Банка на рынке Казахстана в новых сегментах, сохранение лидерских позиций на рынке розничного банкинга и, безусловно, ведение транспарентной и эффективной деятельности, учитывая изменения в законодательстве и поддерживая системы управления риска и внутреннего контроля на неизменно высоком уровне.

РАЗДЕЛ 3. КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ БАНКА

Несмотря на нестабильное макроэкономическое положение, 2015 год для Банка был насыщен различными корпоративными событиями, которые являются отражением непрерывного стремления Банка к приверженности собственной стратегии и ведению эффективной и транспарентной деятельности:

- Изменение состава органа Правления Банка

Одним из основных событий первого полугодия для Банка оказалось изменение состава органа Правления Банка, согласно решению Совета директоров, выраженное в назначении нового Члена Правления с 30 марта 2015 года, сроком на три года, – Власова Дмитрия Анатольевича, который также возглавил Департамент продаж. Его обширный опыт на руководящих позициях в сфере активных продаж способствует развитию Департамента продаж, как ключевого ресурса Банка.

- Выплата дивидендов

Качественным показателем эффективности деятельности Банка (как акционерного общества) является выплата дивидендов по простым акциям в размере части нераспределенно чистого дохода. В течение 2015 года, Банком были осуществлены две выплаты денежных дивидендов согласно решениям единственного акционера от 31 марта и 8 июля 2015 года. Данный факт в совокупности с соответствующими финансовыми показателями свидетельствует о стабильности положения Банка, рационального использования нераспределенной прибыли, путем соблюдения оптимальной пропорции дивидендных платежей и средств на развитие Банка, а также соблюдения положений Корпоративной политики Банка.

- Определение кредитного рейтинга

Банк, придерживаясь направления транспарентной деятельности, как часть Группы Хоум Кредит, является клиентом международного рейтингового агентства Fitch Ratings. В апреле 2015 года в рамках ежегодного обзора, агентством был произведен пересмотр долгосрочного рейтинга дефолта Банка в национальной и иностранной валюте с уровня «В+» до уровня «В», прогноз «Стабильный». Понижение в большей степени было обусловлено понижением кредитного рейтинга единственного акционера Банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». В ноябре 2015 года в связи с нестабильностью валютного рынка Казахстана и изменениями, выраженными в переходе к плавающему курсу национальной валюты, Fitch Ratings был осуществлен очередной пересмотр рейтинга Банка, по итогам которого рейтинг Банка был подтвержден на прежнем уровне.

- Выплата купонного вознаграждения по ценным бумагам

В рамках выполнения обязательств по выпускам собственных ценных бумаг, в феврале и марте осуществлены очередные выплаты купонных вознаграждений по собственным облигациям Банка с фиксированным доходом в рамках первой и второй облигационных программ согласно графика выплаты вознаграждения. Выполнение обязательств по выплате купонных вознаграждений, а также соблюдение ковенант проспектов выпусков ценных бумаг является важным показателем кредитоспособности, надежности и инвестиционной привлекательности Банка, характеризующее Банк в качестве ответственного заемщика.

- Внедрение новых продуктов Банка

Год был ознаменован для Банка значительным расширением продуктовой линейки. В мае был запущен инновационный депозитный продукт «Бахыт», ставший очень популярным среди клиентов; кредитный продукт «Новый Престижный»; программа рефинансирования займов на льготных условиях; программа поощрения лояльных и добросовестных клиентов, а также множество прочих продуктов, которые были разработаны для еще более широкого охвата целевой аудитории.

РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

4.1 МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР КАЗАХСТАНА

2015 год внес свои коррективы в общемировую экономическую ситуацию, что обусловлено не только нестабильным политическим климатом и напряженностью в отношениях ведущих мировых держав; высокой волатильностью цен на основной биржевой продукт – нефть, вызванной ослаблением спроса и увеличением производственных мощностей; но и остаточным эффектом кризиса в некоторых странах с развитой экономикой, выраженном в высоком уровне государственного и частного долга, слабой покупательской способности и низком уровне частных сбережений.

Темпы экономического роста в мире остаются умеренными и показывают уровень, приближенный к нулю под влиянием факторов среднесрочного и долгосрочного характера. Мировые ожидания по-прежнему смещены в сторону снижения роста и связаны с продолжающимися корректировками в мировой экономике: высоким уровнем ожидания последующего ужесточения денежно-кредитных условий США, ослаблением юаня, дальнейшим снижением цен на биржевые товары и, соответственно, высокой волатильностью на валютных рынках.

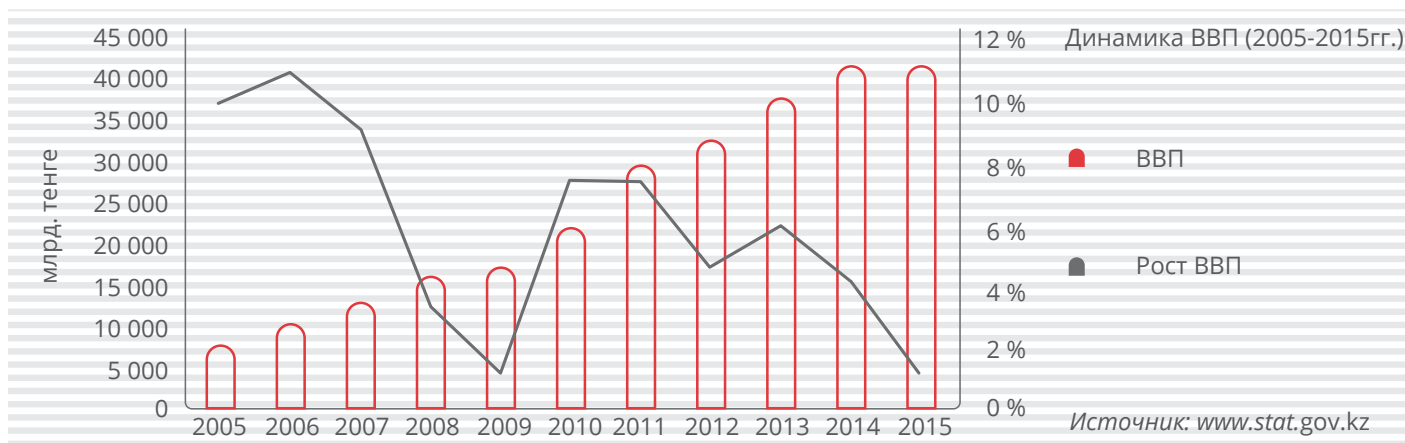
Периодом особенной волатильности на финансовых рынках мира стал третий квартал 2015 года, что выразилось в послаблении юаня, а, как следствие, и ряда коррелирующих валют, в основном, стран с развивающейся экономикой. В дополнение к этому, США было сделано заявление о предстоящем ужесточении денежно-кредитной политики, что также спровоцировало всплеск волатильности на рынке.

Замедление экономического роста в мире также сказалось и на экономическом положении Казахстана. Второе полугодие 2015 года для Казахстана также было ознаменовано крайней нестабильностью, а также значительными изменениями в денежно-кредитной политике страны на фоне давления со стороны внешнеэкономических факторов. Национальный Банк Казахстана объявил о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на инфляционном таргетировании, выраженном в более активном управлении ликвидностью на денежном рынке, и свободно плавающим обменном курсе на фоне девальвации российского рубля и китайского юаня, и дефицита платежного баланса страны с целью стимуляции экспорта.

Показатель роста ВВП значительно уменьшился и составил 1,2%, что в сравнении с показателем 2014 года в 4,1%, свидетельствует о стремительном замедлении роста национальной экономики, что соответственно, повлекло снижение показателя ВВП на душу населения, которое составило 1,44% по отношению к показателю 2014 года. При этом уровень безработицы остался на прежнем уровне и составил 5%, что является приемлемым уровнем, обеспечивая разумную конкуренцию и мотивацию работников, а также, оставляя возможность переквалификации работников для новых приоритетных отраслей.

Снижение экономического роста больше всего отразилось на реальном секторе экономики Казахстана. Объем промышленного производства в стране уменьшился на 1,6%, горнодобывающая промышленность снизила объемы производства на 2,5%, при этом объемы обрабатывающей промышленности остались на прежнем уровне (рост 0,2%). Валовый выпуск продукции сельского хозяйства поднялся на 8,7%, что является положительным знаком для экономики в целом.

Тем не менее, изменение курса денежно-кредитной политики Национального Банка Казахстана, выраженное в свободном плавании курса тенге привело к росту инфляции в стране в 13,6% (при прогнозных данных в 8,1%), что привело к снижению покупательской способности населения, выраженом в уменьшении индекса реальной заработной платы в 2,4% по отношению к показателю 2014 года.



В ежегодном рейтинге простоты ведения бизнеса «Doing Business-2016», составленном совместно Всемирным Банком и Международной финансовой корпорацией (IFC), Казахстан занимает почетное 41 место, что на 36 позиций выше прошлогоднего результата. Казахстан в данном рейтинге обошел такие страны как Бельгия (43 место), Италия (45 место) и Россия (51 место). Также Казахстан вошел в список (топ-10) стран с лучшими показателями улучшения условий ведения бизнеса, что является свидетельством инновационного и реформаторского подхода государственного управления.

Несмотря на неопределенность и высокую волатильность финансового рынка мира, Казахстан имеет высокие рейтинги, установленные ведущими рейтинговыми агентствами, которые являются совокупностью различных факторов, определяющих кредитоспособность страны (к примеру, по оценке агентства Fitch, Российская Федерация имеет рейтинг ВВВ-, прогноз – «Негативный»).

В феврале 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's осуществило пересмотр долгосрочного рейтинга дефолта эмитента Казахстана до уровня «ВВВ», прогноз - «Негативный» в связи с падением цен на нефть. В марте 2015 года агентство Moody's подтвердило кредитный рейтинг Казахстана на уровне Ваа2, прогноз - «Стабильный».

В октябре 2015 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Казахстана на уровне «ВВВ+», прогноз - «Стабильный».

Несомненно, падение цены на нефть, дестабилизация экономической ситуации в России и Китае отражаются на положении дел в Казахстане, тем не менее, согласно мнению ведущих рейтинговых агентств, ключевыми рейтинговыми факторами всех оценок служат верный курс фискальной и монетарной политики, значительные фискальные и внешние буферы, сильный суверенный баланс, а также новая экономическая политика, предусматривающая инвестирование в развитие и инфраструктуру.

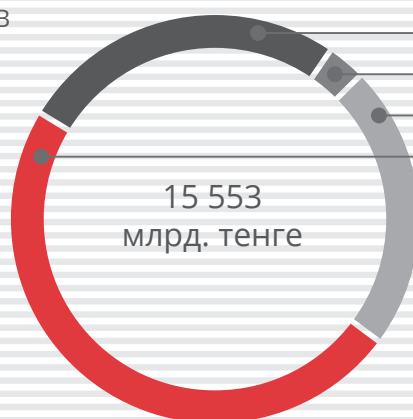
4.2 БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

По данным Национального Банка Республики Казахстан, банковский сектор страны по состоянию на конец 2015 года представлен 35 банками второго уровня (далее – БВУ), 16 из которых имеют иностранное участие и 13 банков являются дочерними.

Совокупные активы БВУ на отчетную дату составили 23 784,4 млрд. тенге, что на 30,4% больше, чем аналогичный показатель на 1 января 2015 года, который составлял 18 239 млрд. тенге. Основная доля совокупных активов без учета провизий (60,6%) представлена ссудным портфелем (основным долгом) банковского сектора и составила 15 553,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 9,65% (1 369,3 млрд. тенге).

Займы юридическим лицам (7 307,2 млрд. тенге, с долей 47% от ссудного портфеля) и физическим лицам (3 872,9 млрд. тенге, с долей 24,9% от ссудного портфеля) также продемонстрировали положительную динамику в течение 2015 года, их рост составил 291,2 млрд. тенге (4,15%) и 165 млрд. тенге (4,4%) соответственно. Количественный индикатор займов субъектам малого и среднего предпринимательства составили 4 242,2 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 994,2 млрд. тенге или на 30,6%; в то время как объем потребительских займов сократился за отчетный период на 0,6%, составив 2 622,7 млрд. тенге (16,9% от ссудного портфеля), по сравнению с показателем в 2 636,9 млрд. тенге (18,6% от ссудного портфеля) на начало года.

СТРУКТУРА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВ
ВТОРОГО УРОВНЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА
КОНЕЦ 2015 ГОДА



27 % - займы субъектам МСБ

1 % - прочие займы

25 % - займы физическим лицам

47 % - займы юридическим лицам

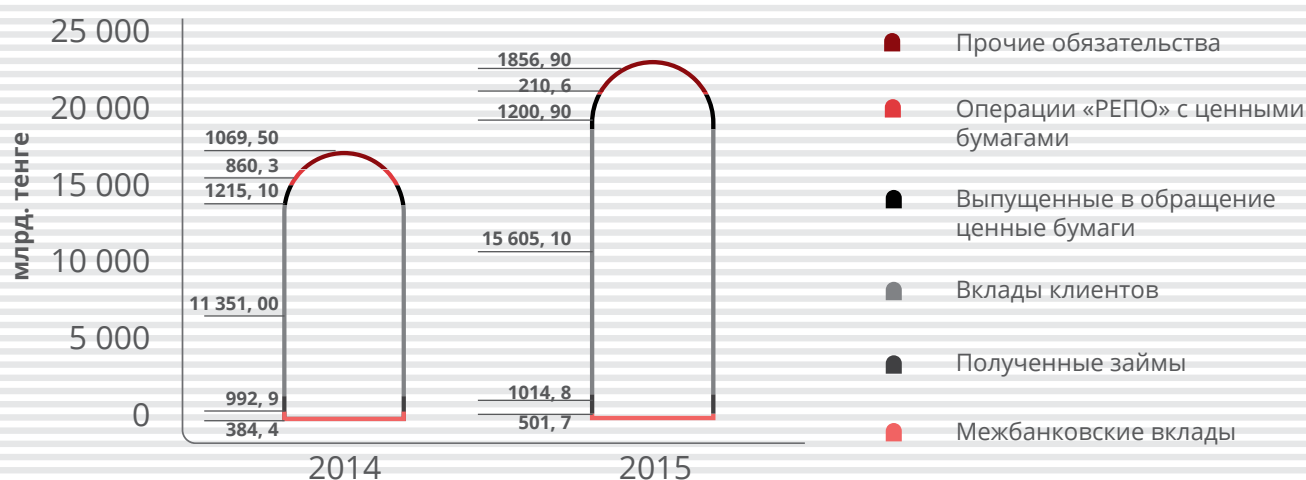
15 553
млрд. тенге

Источник: Национальный
Банк Республики Казахстан

Неработающие займы, с просрочкой по задолженности свыше 90 дней, показали значительное уменьшение в отчетный период с 3 340,1 млрд. тенге по состоянию на начало года (доля в ссудном портфеле - 23,5%) до 1 236,9 млрд. тенге по состоянию на конец года, что составило лишь 8,0% от ссудного портфеля БВУ. Соответственно, провизии по ссудному портфелю БВУ также были уменьшены и составили 1 642,4 млрд. тенге или 10,6% на конец года по сравнению с 3 569,8 млрд. тенге или 25,5% от совокупного ссудного портфеля БВУ на начало 2015 года.

Совокупные обязательства БВУ за отчетный период увеличились на 34,1% и составили 21 289, 9 млрд. тенге, но их структура не претерпела кардинальных изменений и была представлена следующим образом: по-прежнему наибольшую долю занимают вклады клиентов – 73,3%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 9,9%, а обязательства БВУ перед нерезидентами Республики Казахстан составили 9,8% от совокупного объема.

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БВУ ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ 2015 ГОДА



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

В целом, в течение отчетного периода отмечается послабление показателей доходности банковского сектора, в частности коэффициент отношения чистого дохода к совокупным активам (ROA) снизился на 0,5% и составил 1,17%, а показатель отношения чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) продемонстрировал значительное послабление в 3,88% и составил 9,55%. Тем не менее, доля активов банковского сектора в ВВП Казахстана остается на высоком уровне и на конец 2015 года составляет 57,6%.

Смена направленности денежно-кредитной политики Казахстана, плавающий курс национальной валюты привели к временной долларизации структуры активов БВУ. Однако выбранный курс дальнейшего развития экономики страны уже вносит свои коррективы - повышается уровень доверия к национальной валюте и осуществляется постепенный процесс дедолларизации экономики. Политика субсидирования и стимуляции, которая подразумевает инвестирование средств Единого Пенсионного Фонда и ряда государственных учреждений в экономику Казахстана посредством покупки ценных бумаг и размещения средств в депозитах БВУ в национальной валюте, а также повышение максимально допустимого значения ставки по депозитам в тенге, - являются основополагающими в стабилизации и улучшении ситуации на рынке Казахстана.

2015 год стал знаковым для финансового рынка страны, так как принятые реформы будут иметь средне- и долгосрочные последствия, что, безусловно, отразится и на банковской сфере. Краткосрочными положительными последствиями последних экономических изменений в стране для БВУ являются - уменьшение показателя просроченных кредитов, а также увеличении рефинансированных кредитов за счет средств пенсионного фонда и других национальных компаний, что в свою очередь дает возможность улучшения ссудного портфеля и осуществления более долгосрочных планов и целей.

4.3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2016-2018 ГГ. РЫНОЧНАЯ ПОЗИЦИЯ БАНКА.

Нынешнее внутриэкономическое положение, наряду с внешними факторами, корректирующими рыночную направленность, вносит свои ремарки в долгосрочное и краткосрочное планирование Банка. Тем не менее, Банк придерживается ранее установленных общих долгосрочных стратегических целей, которые являются основополагающими в формировании направления деятельности Банка:

-становление современной высокотехнологичной организации с отлаженными бизнес-процессами, с фокусом на ограниченный ассортимент наиболее востребованных банковских услуг с высоким качеством обслуживания

Банк имеет специфическую направленность розничного кредитования, что является основной отличительной характеристикой Банка наряду с множеством конкурентов на рынке Казахстана. Узкая направленность позволяет фокусироваться и планомерно улучшать уровень оказания услуг, расширять ассортимент предоставляемых услуг в рамках определенного направления, тем самым оставаясь ведущим поставщиком услуг в сегменте розничного кредитования. Доступность услуг, предоставляемых Банком, имеет также немаловажную роль в социальной жизни страны, обеспечивая населению возможность использования дополнительных ресурсов для улучшения собственного благосостояния. В 2015 году, традиционно, линейка продуктов Банка пополнилась и обновилась с учетом потребностей потребителей и текущей обстановки на рынке. Также немаловажно отметить, что на данный момент процесс одобрения потребительского кредита в Банке является высокоавтоматизированным процессом, что в свою очередь тоже является подтверждением развития Банка в сторону усовершенствования процессов.

-соответствие высоким стандартам по основным показателям эффективности

Основными показателями эффективности являются коэффициент доходности активов (ROA), который рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему общих активов за период, и коэффициент доходности капитала (ROE), который рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему капитала за период. По итогам 2015 года данные показатели были зафиксированы на высоком уровне и составили: коэффициент доходности активов – 7,5%, коэффициент доходности капитала – 28,5%, что в разы превышает среднерыночные показатели.

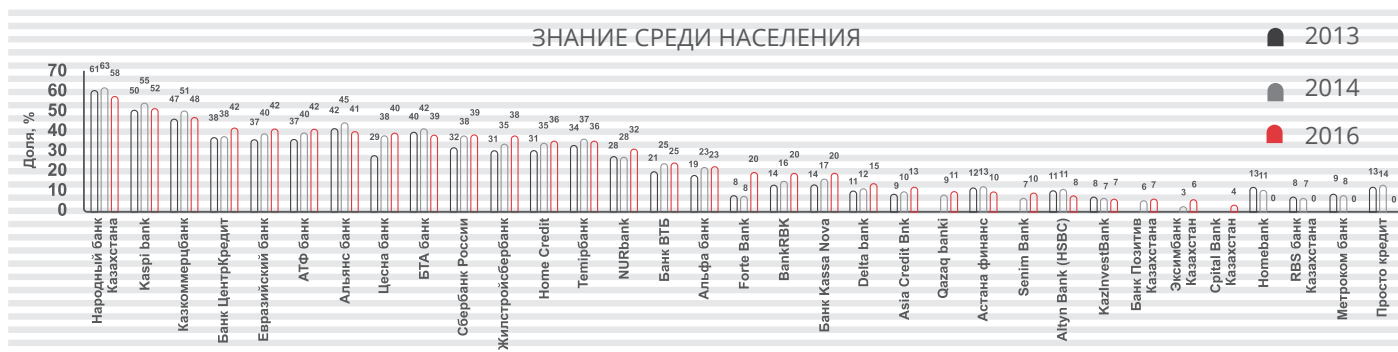
-повышение рыночной доли по количеству клиентов, активам, чистой прибыли

По итогам 2015 года, позиции Банка на отечественном рынке (среди других БВУ) по данным Национального Банка Республики Казахстан являются следующими: Банк занимает 23 место по совокупным активам, что на 1 позицию выше прошлогоднего результата, когда Банк занимал 24 место. Причем улучшение показателя обусловлено не пропорциональным движением на фоне стороннего ухудшения, а реальным увеличением совокупных активов Банка. Показатель Банка по чистой прибыли, то есть превышению текущих доходов над текущими расходами после уплаты подоходного налога, также возрос как относительно прочих участников рынка, так и фактически. По итогам 2015 года Банк улучшил свой показатель на 3 позиции и занял 8 место, при этом фактическое увеличение прибыли составило 3% в сравнении с 2014 годом.

Учитывая вышеуказанные показатели и ситуацию в целом, в отчетном периоде Банк показал улучшение позиций (согласно сведениям Национального Банка Казахстана) по всем основным показателям, включая повышение совокупной стоимости ссудного портфеля, что отразилось в продвижении на одну позицию среди банков страны на 18 место; по совокупной стоимости кредитов с просрочкой платежей Банк также улучшил позицию с 21 места в 2014 года до 16 места по итогам 2015 года. Уменьшение совокупной стоимости кредитов с просрочкой платежей, также как и прочие благоприятные показатели, безусловно, является свидетельством четкой приверженности Банка поставленным стратегическим целям.

-достижение и сохранение лидирующего положения на рынке потребительского кредитования

С каждым годом среди своих потребителей Банк приобретает все большую популярность за счет привлекательности предлагаемых продуктов, высокого качества обслуживания и безупречной репутации на рынке потребительского кредитования Казахстана. По данным агентства TNS Central Asia, по итогам 2015 года Банк является 12-м в рейтинге узнаваемости бренда среди пользователей банковских услуг и 12-м в аналогичном рейтинге среди всего населения страны. Доля Банка на рынке потребительского кредитования по итогу 2015 года составила 3,98%.

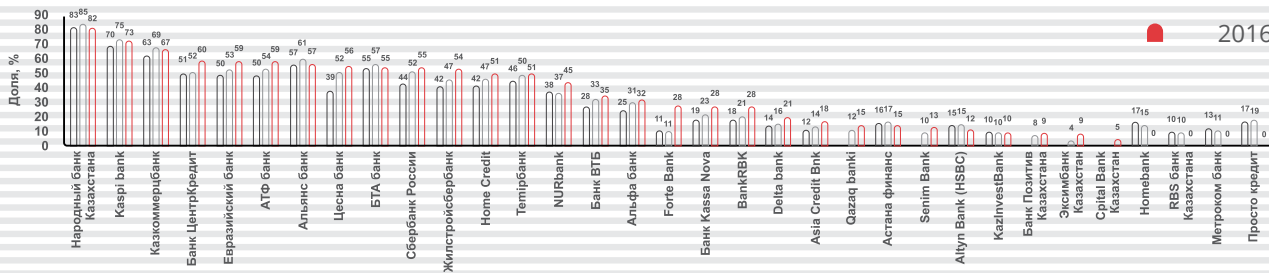


ЗНАНИЕ СРЕДИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

2013

2014

2016



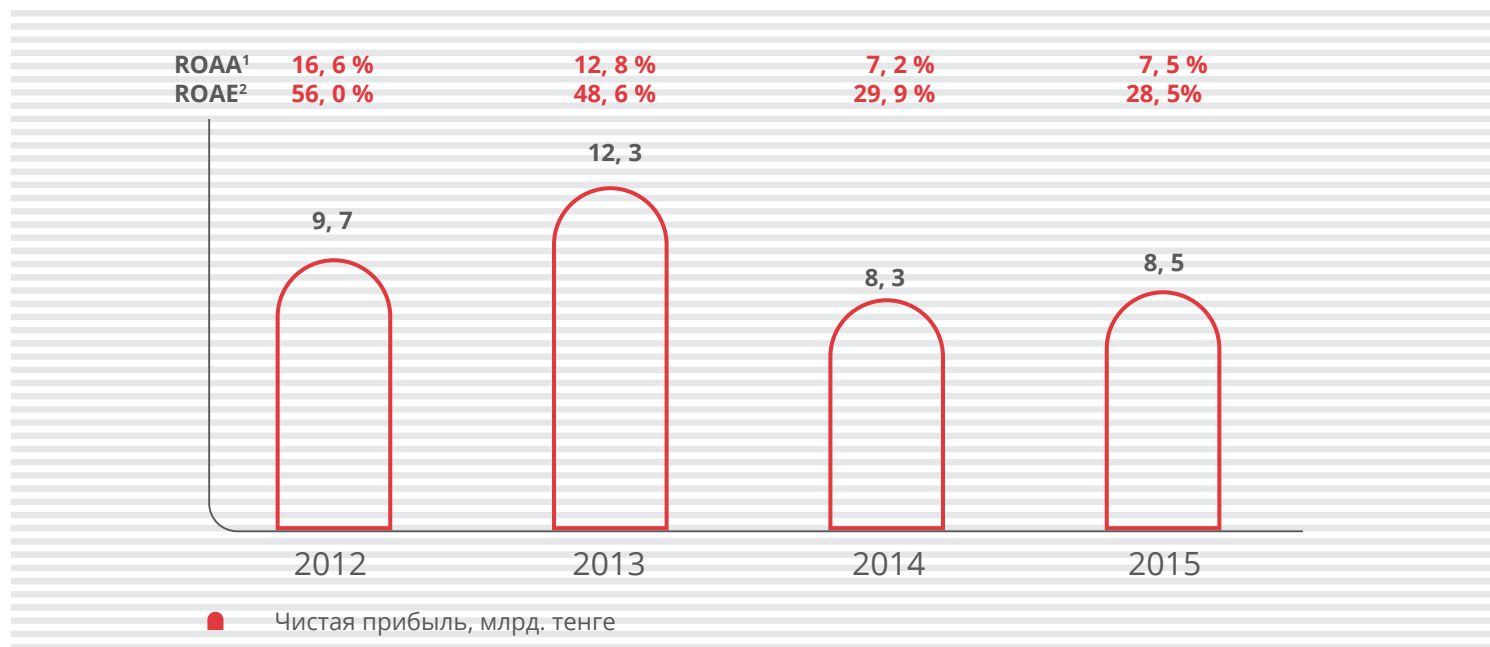
Итоги 2015 года показали, что приверженность долгосрочной стратегии и достижение краткосрочных целей являются инструментом эффективного функционирования Банка - о чем свидетельствуют высокие показатели эффективности, расширение продуктовой линейки, автоматизация и модернизация операционных процессов, а также инновационный подход к решению задач в периоды рыночной нестабильности. Согласно данным Банка, за годы работы в Казахстане клиентами Банка стали более 3 миллионов человек, что составляет около трети экономически активного населения страны. Данный факт свидетельствует, что стратегические цели Банка являются эффективным инструментом построения взаимодействия с потребителями.

В рамках выбранной маркетинговой стратегии Банк активно работает над повышением узнаваемости своего бренда, применяя различные рекламные продукты и услуги во всех регионах присутствия. Являясь одним из главных игроков на рынке кредитования в точках продаж, Банк активно сотрудничает и реализует маркетинговые кампании с крупнейшими продавцами электроники и бытовой техники Казахстана, такими как Logoson, Мечта, Технодом, Cho-comart.

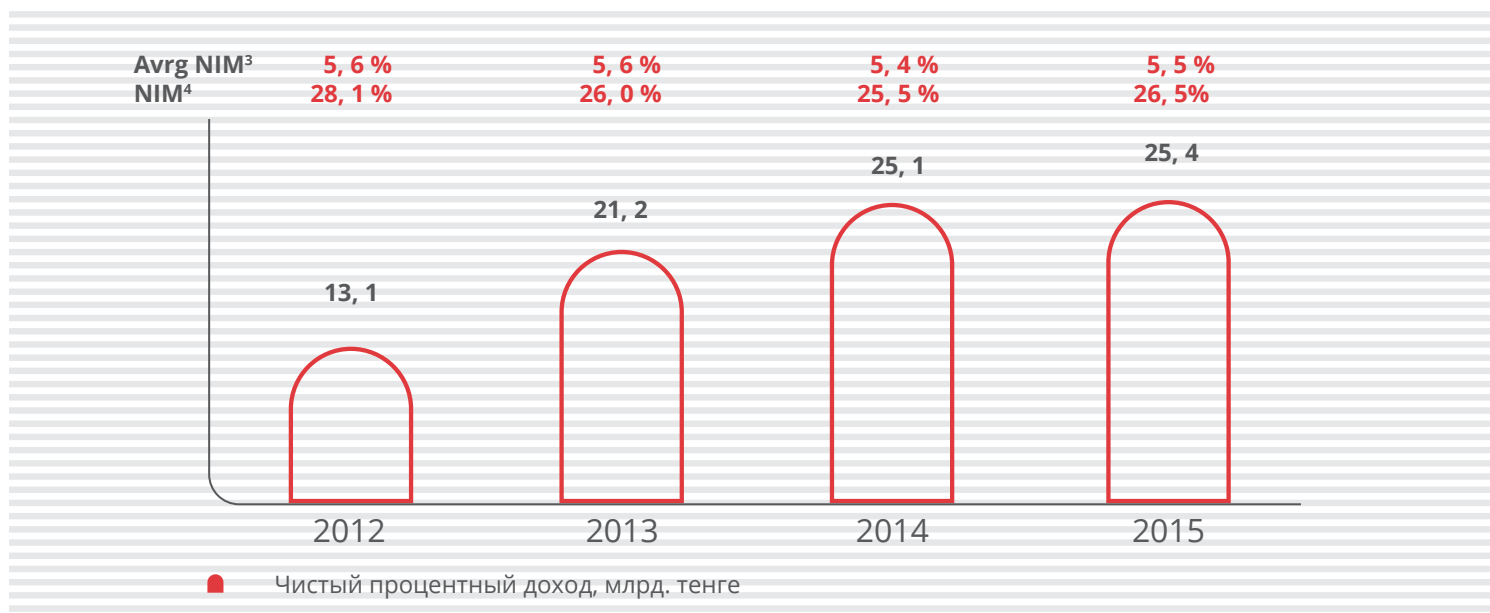
РАЗДЕЛ 5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Ключевые финансовые показатели за 2012-2015 гг. ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

По итогам 2015 года чистая прибыль Банка составила 8,5 млрд. тенге, что на 3% выше чистой прибыли за 2014 год. Показатели рентабельности Банка в 2015 году составили: ROA – 7,5%, ROE – 28,5%, что значительно превышает средние показатели по банковскому сектору ROA – 1,2%, ROE – 9,4%.



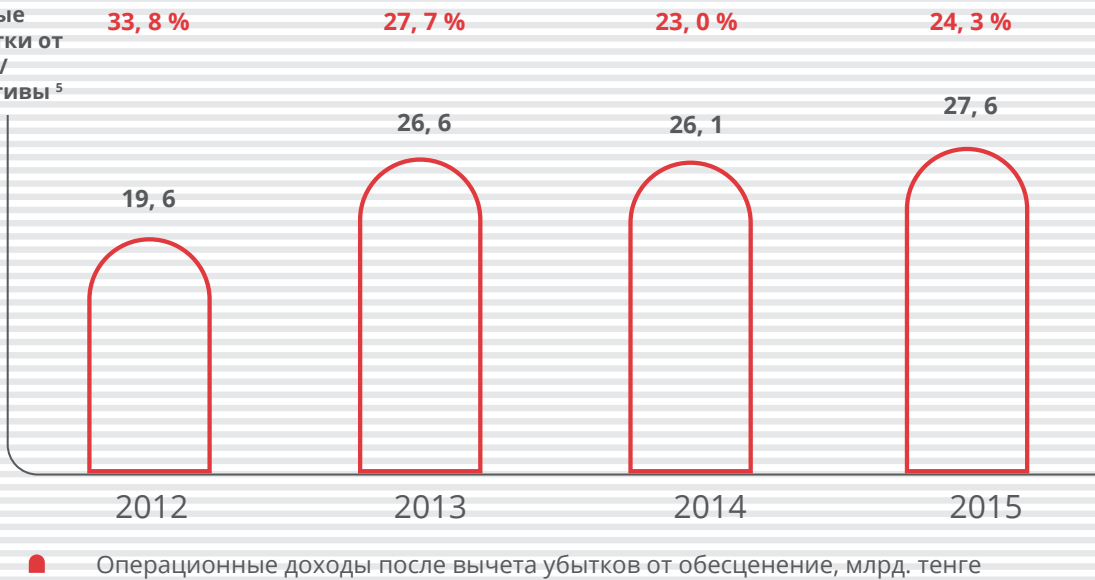
По состоянию на конец 2015 года, отмечается положительная динамика изменения чистой процентной маржи – с 25,5% (на конец 2014 года) до 26,5% на отчетную дату, тогда как по банковскому сектору данный показатель составляет лишь 5,5%.



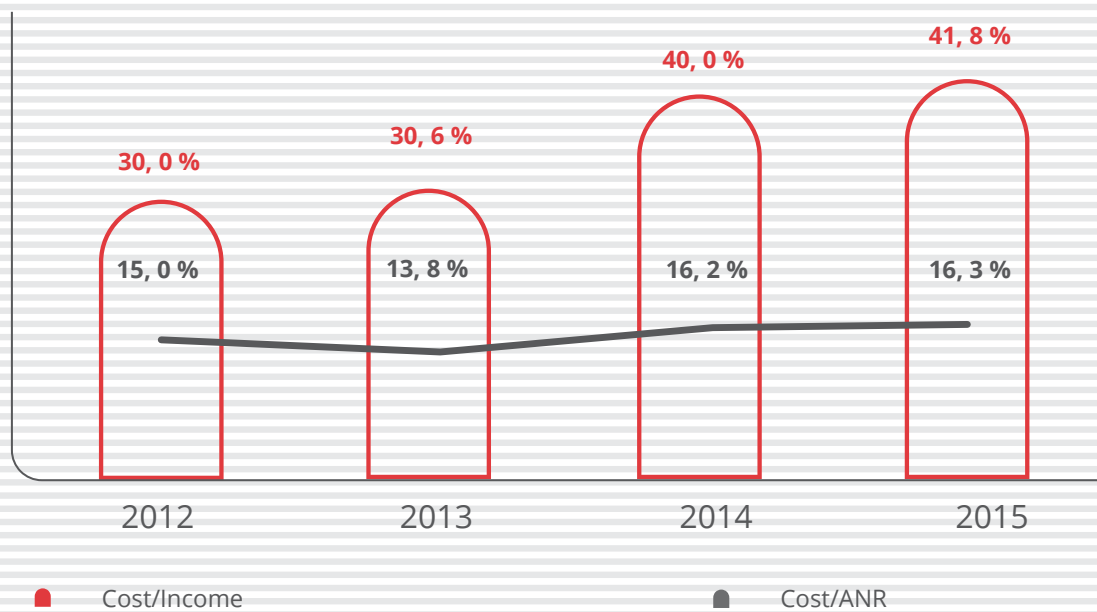
Чистый процентный доход за 2015 год увеличился на 1% по сравнению с показателем 2014 года, и составил 25,4 млрд. тенге. Показатель чистого комиссионного дохода за 2015 год превысил прошлогодний показатель на 7% и составил 15,3 млрд. тенге, что в большей мере обусловлено увеличением доходов по штрафам.

Операционные доходы после вычета убытков от обесценения Банка также демонстрируют положительную динамику на отчетную дату - рост составил 6% по сравнению с показателем 2014 года.

(Операционные
доходы - убытки от
обесценения)/
Ср. общие активы ⁵



Общие административные расходы за 2015 год уменьшились на 2%, но коэффициент отношения затрат к операционным доходам за 2015 год вырос на 180 базисных пунктов по сравнению с 2014 годом.



Примечание:

- (1) ROA рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему общих активов за период, рассчитанный поквартально;
- (2) ROE рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему капитала за период, рассчитанный поквартально;
- (3) Avg NIM (average net interest margin in the banking sector of Kazakhstan) ср. показатель чистой процентной маржи по банковскому сектору Казахстана) рассчитана как отношение чистого процентного дохода к среднему объему активов, приносящих процентный доход, за период;
- (4) NIM (net interest margin/чистая процентная маржа) рассчитана как отношение чистого процентного дохода к среднему объему активов, приносящих процентный доход, за период, рассчитанный поквартально.
- (5) Cost/Income ratio рассчитывается как отношение общих административных расходов к операционным доходам;

Отчет о прибылях и убытках Эмитента в динамике за 2012-2015 гг. в тыс. тенге	31.12.2012 г.	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.
Процентные доходы	15 790 425	26 941 389	33 008 030	32 327 889
Процентные расходы	-2 703 649	-5 698 770	-7 934 454	-6 928 157
Чистый процентный доход	13 086 776	21 242 619	25 073 576	25 399 732
Комиссионные доходы	10 969 339	16 666 478	15 568 843	16 546 124
Комиссионные расходы	-772 880	-1 045 316	-1 209 216	-1 230 197
Чистый комиссионный доход	10 196 459	15 621 162	14 359 627	15 315 927
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	109 315	-48 960	299 548	7 457 303
Убыток/прибыль от операций с иностранной валютой	-220 609	-67 827	-128 649	-10 703 746
Прочие операционные доходы	5 078	21 220	126 332	-8 961
Операционный доход	23 177 019	36 768 214	39 730 434	37 460 255
Чистые убытки/прибыль от обесценения	-3 564 826	-10 214 534	-13 602 288	-9 878 767
Общие административные расходы	-6 958 758	-11 244 984	-15 887 963	-15 646 416
Прибыль до налогообложения	12 653 435	15 308 696	10 240 183	11 935 072
Расход по подоходному налогу	-2 985 102	-2 998 281	-2 002 319	-3 448 930
Прибыль и общий совокупный доход за период	9 668 333	12 310 415	8 237 864	8 486 142

По состоянию на 31 декабря 2015 года согласно финансовой отчетности активы Банка увеличились на 5% и составили 117 млрд. тенге в сравнении с 112 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2014 г. Основную долю активов составляет кредитный портфель, который уменьшился на 5% по сравнению с 2014 годом, который состоит из исключительно беззалоговых кредитов физическим лицам. Доля кредитов, выданных денежными средствами, увеличилась на 311 базисных пункта в общем кредитном портфеле.



Отчет об активах Банка в динамике за 2012-2015 гг. в тыс. тенге

31.12.2012 г.

31.12.2013 г.

31.12.2014 г.

31.12.2015 г.

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	6 940 542	8 643 115	3 445 739	13 190 286
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	1 659 002	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 411	2 111	3 184	1 952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 745	-	292 148	-
Кредиты, выданные клиентам	66 859 261	101 626 929	101 200 959	96 629 836
Текущий налоговый актив	-	32 011	136 909	73 961
Отложенный налоговый актив	-	4 382 902	-	-
Основные средства и нематериальные активы	1 052 822	75 156	5 133 283	5 880 416
Прочие активы	2 373 973	1 291 827	1 439 946	1 656 278
Итого активов	79 064 461	116 054 051	111 652 168	117 432 729

*Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2012-2014 гг. следует рассматривать в составе статьи «Денежные средства и их эквиваленты»

Структура ссудного портфеля по видам ссуд в тыс. тенге

31.12.2012 г.

31.12.2013 г.

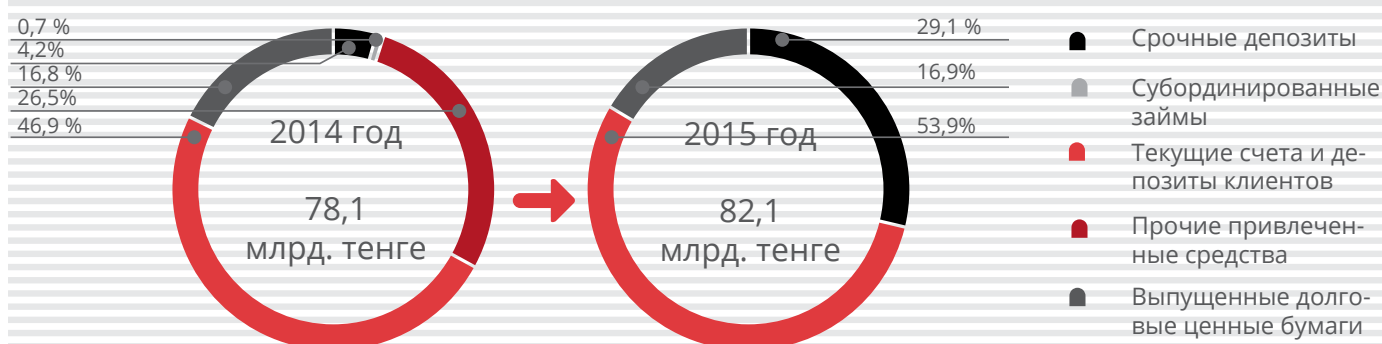
31.12.2014 г.

31.12.2015 г.

Кредиты, выданные денежными средствами	36 450 207	70 347 527	67 346 492	67 313 728
Потребительские кредиты	30 375 855	30 450 348	32 119 275	28 031 473
Кредитные карты	33 199	829 054	1 735 192	1 284 635
Итого	66 859 261	101 626 929	101 200 959	96 629 836
Динамика в % к предыдущему периоду	205%	152%	100%	95%

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года увеличились на 4% и составили 85,6 млрд. тенге, при значении в 82,3 млрд. тенге по состоянию на конец 2014 года. В течение 2015 года существенно изменилась структура фондирования Банка, увеличилась доля вкладов клиентов и депозиты банков, погасились субординированные займы и прочие привлеченные средства.

По состоянию на 31 декабря 2015 года вклады клиентов Банка, включая текущие счета, увеличились на 15% и составили 44,3 млрд. тенге при показателе 2014 года в 38,5 млрд. тенге, за счет притока депозитов корпоративных клиентов.



Текущие счета и депозиты клиентов в динамике за 2012-2015 гг. в тыс. тенге

31.12.2012 г.

31.12.2013 г.

31.12.2014 г.

31.12.2015 г.

Текущие счета и депозиты до востребования

Розничные клиенты	6 407 903	11 135 150	10 489 234	8 982 845
Корпоративные клиенты	3 807 988	1 790 237	636 880	3 736 131

Срочные депозиты

Розничные клиенты	2 405 604	5 892 305	7 199 733	9 100 456
Корпоративные клиенты	15 936 055	27 744 982	20 186 285	22 482 512

Итого **28 557 550** **46 562 674** **38 512 132** **44 301 944**

Динамика в % к предыдущему периоду 201% 163% 83% 115%

Средства банков и других финансовых организаций в динамике за 2012-2015 гг. в тыс. тенге

31.12.2012 г.

31.12.2013 г.

31.12.2014 г.

31.12.2015 г.

Счета типа "востро" 107 083 19 810 30 973 34 975

Динамика в % к предыдущему периоду 277% 18% 156% 113%

Срочные депозиты 7 650 776 8 033 898 3 403 302 23 903 483

Динамика в % к предыдущему периоду 537% 105% 42% 702%

Субординированные займы 640 686 640 171 640 284 -

Динамика в % к предыдущему периоду 29% 100% 100% 0%

Прочие привлеченные средства 16 414 512 22 901 048 21 761 876 -

Динамика в % к предыдущему периоду 251% 140% 95% 0%

В январе 2015 года был погашен субординированный займ в размере 0,6 млрд. тенге. Банк полностью погасил прочие привлеченные средства от Группы Хоум Кредит, заменив их депозитами материнской компании.

Капитал Банка в отчетном периоде вырос за счет капитализации чистой прибыли и на конец 2015 года составил 31 866 438 тыс. тенге, что на 8% выше показателя на конец 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком выполняются требования к уровню достаточности капитала, который на отчетную дату составляет 21,7%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий год, составила 26 666 940 тыс. тенге (на 31 декабря 2014 года: 24 183 279 тыс. тенге).

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка составил 6 002 481 тыс. тенге (172 040,2 тенге на одну акцию).

тыс. тенге

31.12.2012 г.

31.12.2013 г.

31.12.2014 г.

31.12.2015 г.

Уставный капитал 5 199 503 5 199 503 5 199 503 5 199 503

Количество оплаченных простых акций, шт. 34 890 34 890 34 890 34 890

РАЗДЕЛ 6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

6.1 УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ

Реализация политики управления комплаенс-риском является одним из ключевых направлений системы внутреннего контроля Банка. Служба комплаенс-контроля – это специализированное подразделение, созданное с целью минимизации и поддержания приемлемого уровня комплаенс-риска, связанного с возникновением финансовых потерь и применения юридических санкций в отношении Банка вследствие несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, стандартов профессиональной деятельности на финансовом рынке и внутренних нормативных документов Банка. Служба комплаенс-контроля занимается выявлением комплаенс-рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком, производит их идентификацию, оценку, мониторинг, используя методику измерения комплаенс-рисков, предусмотренную внутренними документами Банка.

В целях эффективного управления комплаенс-риском, Банком были разработаны следующие внутренние нормативные документы, которые регулируют процесс управления комплаенс-риском и являются обязательными к применению и соблюдению всеми работниками Банка:

- 1) Политика управления комплаенс-риском;
- 2) Процедура управления комплаенс-риском;
- 3) Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 4) Правила по распоряжению и использованию Инсайдерской информации;
- 5) Правила по рассмотрению жалоб и обращений клиентов, контрагентов Банка.

При этом, порядок, принципы и процедуры управления комплаенс-риском регулируются Политикой управления комплаенс-риском и Процедурой Управления комплаенс-риском.

Банк, посредством указанных инструментов, обеспечивает наличие системы эффективного управления комплаенс-риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, масштабу, а также уровню сложности операций Банка.

Основу системы управления комплаенс-риском Банка составляют следующие понятия:

- 1) Политика управления комплаенс-риском;
- 2) Процедура управления комплаенс-риском;
- 3) Система управленческой информации;
- 4) Система внутреннего контроля;
- 5) Оценка эффективности системы управления комплаенс-риском Управлением внутреннего аудита Банка. Также, не менее важной составляющей системы управления комплаенс-риском является эффективное взаимодействие на трех линиях защиты, состоящих из работников Банка, службы комплаенс контроля и Управлением внутреннего аудита, которое осуществляет независимую оценку эффективности управления комплаенс-риском.

Управление комплаенс-риском Банка осуществляется на постоянной основе по каждому направлению деятельности и на всех уровнях, предполагая выполнение функциональных обязанностей каждым работником, структурным подразделением и органами Банка в соответствии с требованиями действующего Законодательства и внутренних нормативных документов Банка. В целях организации эффективного функционирования системы управления комплаенс-риском проводится анализ текущей рыночной ситуации, рассматривается стратегия Банка, производится оценка масштаба и уровня сложности банковских операций и производится доработка, либо, при необходимости, разработка внутренних нормативных документов, охватывающих компоненты системы управления комплаенс-риском.

Основными элементами процесса управления комплаенс-риском являются:

- 1) *Идентификация риска*, то есть определение рисков, которые возникли или могут возникнуть в ходе выполнения Банком своей деятельности, а также определение существенности нарушений (событий или сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска;
- 2) *Оценка риска* - оценка вероятности возникновения комплаенс-риска и величины потенциальных потерь от наступления комплаенс-риска;
- 3) *Определение подходов по управлению комплаенс-риском* - в том числе по нейтрализации произошедших рисков событий и предотвращению возникновения рисков событий в будущем, снижению уровня комплаенс-риска до приемлемого уровня. Выбор применяемого в отношении выявленного риска внутреннего контроля и оценка его возможности предотвратить возникновение подобного Рискowego события в будущем; Мониторинг и контроль комплаенс-риска - осуществление мониторинга по применению мер по устранению выявленных рисков и их эффективности, периодический мониторинг остаточного уровня комплаенс-риска;
- 4) *Отчетность* - представление отчетов Правлению, Уполномоченному коллегиальному органу и, в предусмотренных случаях, Совету Директоров Банка по вопросам управления комплаенс-риском.

Также немаловажной частью процесса управления комплаенс-риском является осуществление мероприятий по предотвращению использования финансовых и иных ресурсов Банка для легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, а также для финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ), в рамках которого Банком предусмотрена программа управления и оценки рисков ОД/ФТ, соответствующая требованиям законодательства Республики Казахстан. Банк на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) Банка рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления. Оценка степени подверженности услуг (продуктов) Банка рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных процедур, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение тех или иных операций, изменение тарифов на предоставляемые услуги (продукты), отказ от предоставления услуг (продуктов).

Порядок, способы и процедуры управления рисками ОД/ФТ регулируются Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

6.2 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднения выполнения финансовых обязательств Банка, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива.

Соблюдение политики по управлению ликвидностью Банка, утвержденной Советом директоров Банка, предполагает поддержание соответствующего уровня ликвидности Банка с целью обеспечения достаточного количества денежных средств на постоянной основе для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Банк имеет диверсифицированную структуру источников финансирования, состоящей из долгосрочных и краткосрочных кредитов других финансовых институтов, депозитов корпоративных и физических лиц, средств от размещения собственных облигаций Банка для оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению риском ликвидности предполагает осуществление следующих мероприятий:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания баланса структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой привлекаемых средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

Банком на ежедневной основе осуществляется мониторинг позиции по ликвидности, посредством осуществления функций специально созданного подразделения (Управления финансовых рынков). Также, подразделением, ответственным за определение потенциальных рисков, связанных с ликвидностью (Управление рыночных рисков и по работе с регуляторными органами), на регулярной основе проводятся «стресс-тесты» с использованием потенциально возможных сценариев влияющих на показатели ликвидности, отчеты по которым впоследствии предоставляются руководству Банка на регулярной основе.

6.3 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Кредитный риск является одним из основных рисков, с которыми Банк сталкивается в своей деятельности, и заключается он в неспособности либо нежелании заемщика действовать в соответствии с условиями договора, то есть отказ заемщика от исполнения своих обязательств перед кредитором (риск возникновения дефолта заемщика). В рамках осуществления банковской деятельности, кредитному риску подвержены не только сделки кредитования, но и банковские операции по размещению денежных средств.

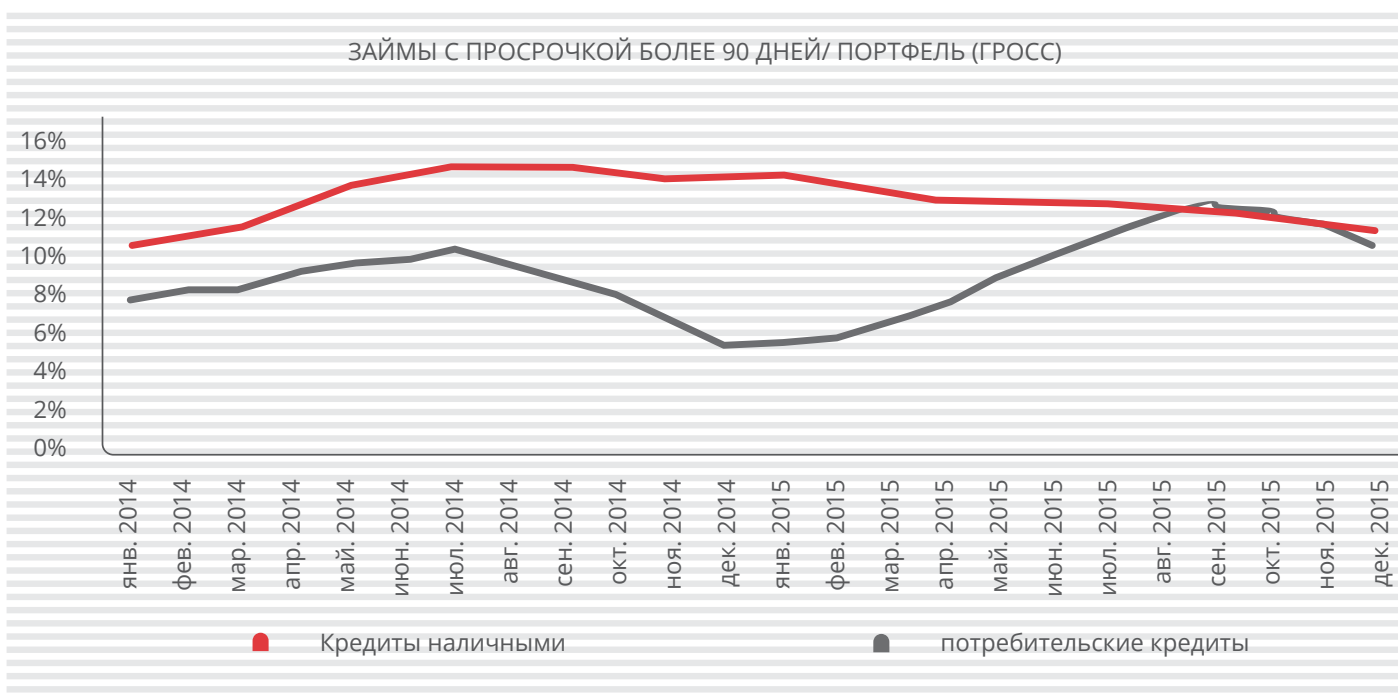
Управление кредитным риском является важной задачей для осуществления эффективной деятельности Банка, в связи с чем Банк практикует разделение управления кредитным риском специфически по каждому виду операций.

Порядок предоставления кредита (ссуды) в рамках каждого кредитного продукта Банка строго регламентирован и осуществляется на основании утвержденных методик работы подразделений по кредитному продукту. В используемой динамической скоринговой модели кредитные продукты сегментируются в соответствии с их уровнем риска и доходности. Каждый продукт имеет свою скоринговую карту, включающую отличительный набор показателей риска, который регулярно контролируется и обновляется.

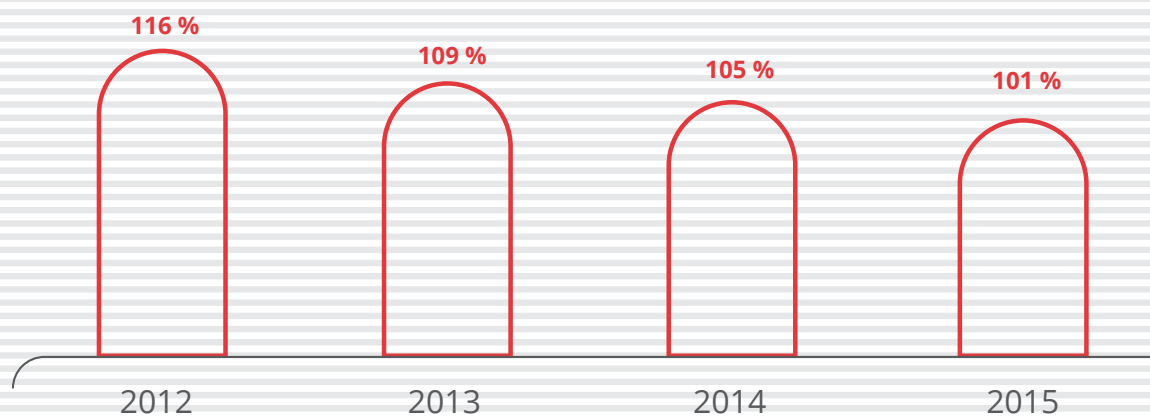
Немаловажно отметить, что процесс одобрения кредитов Банка является высокоавтоматизированным и эффективным, что соответственно демонстрирует умеренный уровень займов с просрочкой более 90 дней (NPL) за последние пять лет. В целях минимизации кредитных рисков Банк выдает ссуды, которые не превышают 0,5% от собственного капитала Банка, а также при оценке кредитного риска учитывается платежная дисциплина, кредитная история, частота наступления дефолта.

Широкое применение информации базы данных Государственного центра по выплате пенсий о ситуации с доходами физического лица, а также информации Первого кредитного бюро позволяет Банку использовать как положительную, так и негативную информацию о кредитах и кредитной истории заемщика.

Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов производится с использованием метода портфельной оценки ссуд, основанной на классификации кредитов по их качеству, т.е. по вероятности выполнения заемщиками своих обязательств (возврата полученных ими кредитов).



ПОКРЫТИЕ ПРОВИЗИЯМИ ЗАЙМОВ С ПРОСРОЧКОЙ БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ



Также в рамках осуществления мероприятий по управлению кредитными рисками, помимо проверки заявителя, применяются следующие методы:

- постоянный мониторинг эффективности работы кредитных специалистов и других сотрудников, обеспечивающих оформление кредитных договоров, с целью минимизации операционных рисков, а также предотвращения риска мошенничества;
- тщательный отбор и постоянный контроль предприятий розничной торговли, при участии которых осуществляется программа кредитования физических лиц;
- управление кредитным портфелем по региональному принципу, при котором в регионах с высокой долей просроченной задолженности реализуются менее рискованные кредитные продукты;
- исковая работа по взысканию задолженности в судебном порядке, которая в достаточной степени носит «публичный» характер для формирования общественного мнения о неотвратимости ответственности за неисполнение своих обязательств;
- обязательное оперативное извещение заемщика о просроченной ссудной задолженности, задолженности по процентам, комиссиям, штрафам.

6.4 УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными тенденциями на финансовых рынках. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы.

Оценка рыночных рисков основана на управлении валютным и процентным риском путем отслеживания открытых валютных позиций и соблюдения лимитов, установленных на операции с банками-контрагентами. Банк специализируется на потребительском кредитовании в национальной валюте и не предлагает продукты, которые могут существенно повлиять на процентный и валютный риски, что означает минимальную подверженность Банка рыночным рискам.

Главной задачей управления процентным риском является минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний рыночных ставок вознаграждения. При управлении процентным риском Банк придерживается принципа полного покрытия затрат: полученный процентный доход должен покрывать расходы Банка по привлечению и размещению средств и при условиях минимизации затрат и максимизации доходов обеспечивать формирование планового чистого дохода.

Принцип конкурентоспособности означает, что каждый процентный продукт должен быть рационально представлен на рынке банковских продуктов. Измерение подверженности Банка риску изменения ставок вознаграждения основано на использовании методики анализа разрыва или метода ГЭП-анализа. На основе ГЭП-анализа вырабатывается стратегия управления активами и обязательствами Банка, которая заключается в изменении структуры активов и пассивов Банка

в зависимости от прогнозируемой тенденции изменения ставок вознаграждения на рынке. Общее руководство риском изменения ставок вознаграждения осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящий к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Уровень валютного риска определяет состояние валютной позиции Банка, характеризующей соотношением требований и обязательств Банка в иностранной валюте. Анализ и оценка подверженности Банка валютному риску производится путем анализа динамики открытой валютной позиции в валютах и их курса, а также определением совокупной величины доходов (убытков), возникающих от переоценки активов и пассивов и соотношением ее величины с размером собственного капитала Банка. Банк устанавливает лимиты как для каждой валюты в отдельности, так и для совокупной позиции во всех валютах. Установление лимитов открытой валютной позиции Банк производит в пределах нормативных требований.

6.5 УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Операционный риск является базовым для любой организации и представляет собой совокупность рисков, выраженных в вероятности возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий (за исключением стратегического и риска потери репутации), и включает в себя следующие понятия:

- юридический риск;
- риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой организации, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
- риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками использования программного обеспечения;
- риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;
- риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом банка;
- риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;
- риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Банка;
- риск, связанный с несоответствием внутренних документов Банка, требованиям законодательства;
- риск, связанный с действиями персонала Банка, который может негативно отразиться на деятельности банка, мошенничество;

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, при допущении ошибок, случаев мошенничества либо неспособности своевременно учесть интересы Банка, изменившиеся под влиянием рыночных тенденций. Или же в случае, когда интересы Банка ставятся под угрозу иным образом, например, работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

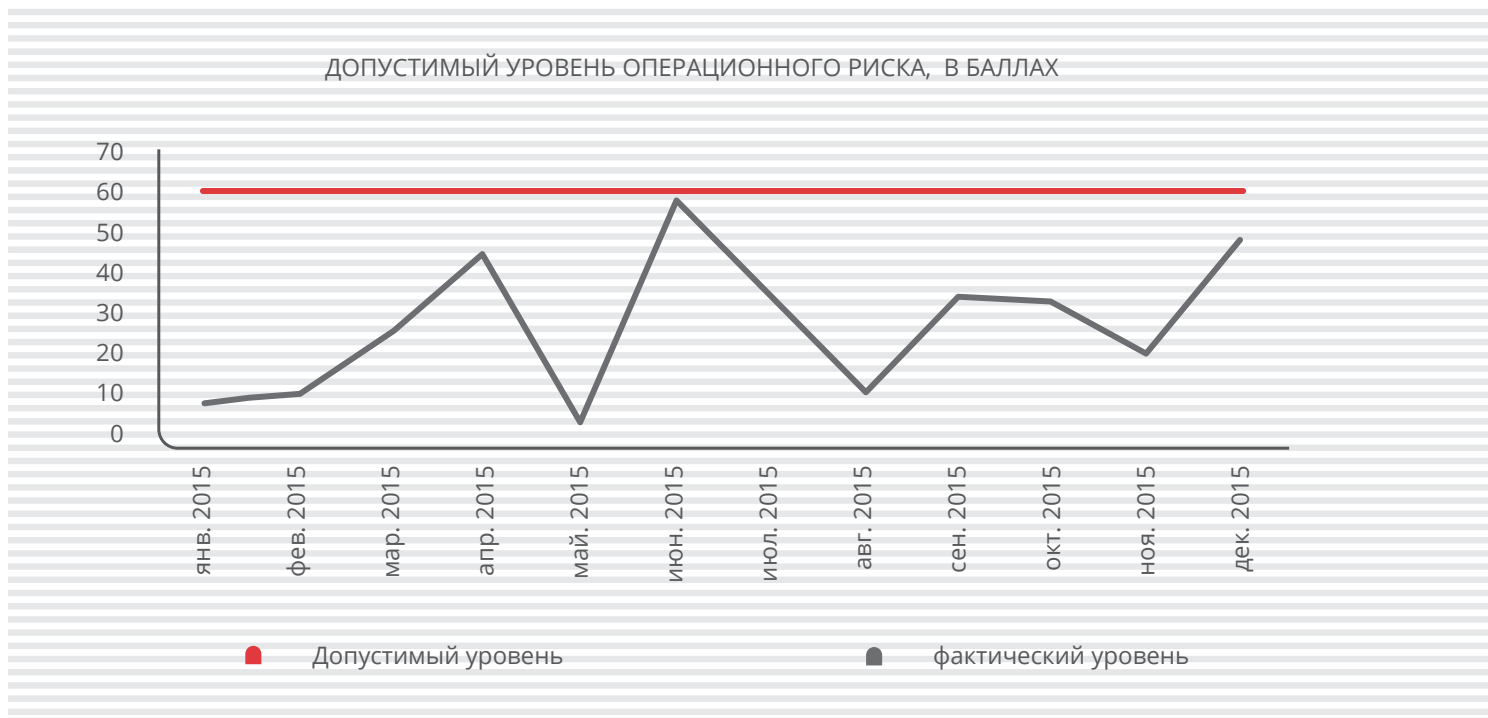
Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

В целях управления операционным риском, проводятся постоянные проверки, на основании которых выявляются факты возникновения рисков, в связи с чем, осуществляется оптимизация существующих процессов и технологий, а также отражение процессов во внутренних документах, в том числе по информационной и технологической безопасности. Банк осуществляет сбор информации о реализованных и потенциальных операционных рисках, после чего проводится динамический мониторинг изменения уровня операционного риска в целях минимизации и устранения данного риска.

В целях эффективного управления операционными рисками, в Банке функционирует Отдел по управлению операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, который на ежемесячной основе осуществляет мониторинг допустимого уровня операционного риска.

Для снижения уровня операционных рисков разрабатываются планы мероприятий по минимизации операционных рисков, включающие также меры предотвращения будущих рисков.

Отдел по управлению операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности проводит мониторинг ключевых индикаторов рисков, сценарный анализ с использованием разнообразных возможных сценариев, самооценку, отчеты по которым (о состоянии уровня операционного риска) предоставляются высшему руководству на регулярной основе.



РАЗДЕЛ 7. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1 СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА РАБОТНИКОВ БАНКА

Банк является крупным работодателем, микро-офисы, отделения и филиалы которого расположены во многих областях и городах страны. По состоянию на 31 декабря 2015 года количество штатных работников Банка составило 5 167 человек, что на 181 человек (или 3,5%) больше, чем в 2014 году.

Несмотря на ухудшение экономической ситуации, Банк неизменно демонстрирует увеличение числа штатных работников, что обеспечивает дополнительные рабочие места не только в Алматы и Астане, но и в регионах. Основным фактором, способствующим расширению численности персонала Банка является необходимость комплектации штата в отделениях Банка и расширение Департамента продаж.

В целях обеспечения благоприятных условий труда и соблюдения всех требований законодательства РК в части трудовых отношений, в Банке успешно действует ряд внутренних Правил и Положений, которые постоянно дополняются и дорабатываются.

Для своих сотрудников Банк предлагает ряд привилегий, представляющих собой понятие «социальный пакет». В социальный пакет, предоставляемый работникам Банка, входит программа медицинского страхования (для менеджеров среднего и высшего звена), бесплатная мобильная связь в рамках установленных лимитов, а также предоставление трудового отпуска в размере 24 рабочих дней ежегодно. В Положении «Об отпусках» Банка предусмотрено деление отпуска на периоды и оплата только по рабочим дням, тем самым работник не теряет дни заработанного ежегодного трудового отпуска.

Также для отдельных категорий работников разработана и внедрена гибкая система премирования, которая выплачивается сверх размера заработной платы для материального стимулирования за достижение поставленных целей в соответствии с ключевыми показателями эффективности; для работников подразделений по продажам и взысканию действуют регулярные мотивационные программы, направленные на увеличение эффективности работников и на повышение показателей Банка. Ежегодно в Банке проводится процесс по пересмотру заработных плат. Данный процесс ориентирован на материальное поощрение работников, показавших хорошие результаты работы за прошедший год, а также поддержание конкурентоспособных условий оплаты труда. В рамках данной программы, пересмотр заработных плат осуществляется в первый квартал года и новые оклады работникам устанавливаются начиная со второго квартала.

Для поддержания единого корпоративного духа, что является немаловажным фактором в достижении эффективного взаимодействия сотрудников во время рабочего процесса, ежегодно в Банке проводятся корпоративные мероприятия. Они направлены на усиление корпоративной культуры, что, как следствие, улучшает климат внутри коллектива Банка, увеличивает степень удовлетворенности сотрудников работодателем, усиливает HR-бренд Банка на рынке трудоустройства. Неотъемлемой частью процесса по управлению персоналом также является ежегодное проведение мероприятия по командообразованию (тимбилдинг) для всех подразделений Банка. Это мероприятие включает в себя ряд специально организованных действий, направленных на улучшение межличностных коммуникаций и взаимодействия между работниками, повышение лояльности работников по отношению к Банку.

Работникам, проживающим в зоне экологически неблагоприятных территорий казахстанской части Приаралья, производится оплата труда с применением коэффициента за проживание в экологически неблагоприятных условиях, а также дополнительный оплачиваемый ежегодный отпуск. Одновременно с предоставлением трудового отпуска ежегодно оказывается материальная помощь на оздоровление в размере месячной тарифной ставки или должностного оклада сверх действующих выплат.

Работникам, проживающим в зонах ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне, выплачивается дополнительная оплата труда по зонам в размере от 1,25 – 2 МРП, также ежегодный дополнительный оплачиваемый отпуск по зонам от 7-14 календарных дней.

Политика Банка также предусматривает предоставление материальной помощи сотрудникам в случае смерти близких родственников в рамках Правил об оплате труда.

Основным направлением развития кадровой политики Банка является система обучения работников Банка посредством специального подразделения департамента по работе с персоналом - «Корпоративный Университет».

Обучение сотрудников проводится по нескольким направлениям, включая профессиональные тренинги, а также курсы по развитию управленческих навыков, навыков делового общения и т.д. Обучение проводится как внутренними ресурсами (внутреннее обучение), так и с привлечением внешних компаний-провайдеров (внешнее обучение).

Для эффективного осуществления деятельности, а также в целях достижения поставленных перед подразделением задач, в Корпоративном Университете успешно функционируют факультеты, созданные в целях специализации на определенных задачах и целевой аудитории и обеспечивающие возможность проведения необходимого обучения всех сотрудников Банка:

Факультет дистанционного обучения - обеспечивает решение вопросов мобильного обучения новым продуктам и несложным процессам, проводит тестирование большого количества сотрудников в малый промежуток времени, является особенно эффективным в обучении сотрудников, находящихся в географически отдаленных местах;

Менеджерский факультет - специализируется на разработке программ, нацеленных на развитие определенных навыков управления и коммуникации, и обучении управленческого состава Банка;

Sales-факультет - осуществляет обучение новым продуктам, процессам и системам, специфически направленным на сферу продаж;

Факультет Мини-MBA («Факультет Внутреннего тренера») - занят привлечением талантливых сотрудников-экспертов для обучения сотрудников других подразделений своим экспертным зонам, к примеру, «Маркетинг для немаркетологов», «Финансы для нефинансистов» и т.п.;

Факультет сервиса по телефону - специализируется на формировании базовых навыков у операторов колл-центра по взаимодействию с клиентами;

Факультет личной эффективности - специализируется на организации обучающих программ для развития профессиональных навыков сотрудников и повышения эффективности в работе.

7.2 СОЦИАЛЬНЫЕ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ БАНКА

В 2015 году программа по повышению финансовой грамотности была значительно расширена и приобрела новые направления:

- во всех регионах страны на регулярной основе проводились *Дни открытых дверей и семинары по финансовой грамотности*, в которых приняло участие более 10 000 человек. Дни открытых дверей с участием руководства и семинары по финансовой грамотности проходили в каждом из региональных филиалов, и стали традицией для клиентов Банка. Новые навыки, такие как умение правильно использовать терминалы и интернет банкинг, рассчитывать собственный бюджет и эффективно его планировать, получаемые во время визитов в Банк – незаменимыми в современной жизни. Положительные отзывы участников мероприятий красноречиво говорят о необходимости дальнейших шагов в развитии данного направления;

- изданные в 2014 году *образовательные книги для детей и родителей «Дети и деньги» и «Тенге-бала»* стали основой для программы факультативных школьных занятий, разработанной совместно с НПО «Фонд Женского Лидерства» для детей среднего школьного возраста. Пилотный проект программы был проведен в школах г. Алматы с апреля по ноябрь 2015 года. Обучение по программе успешно прошли более 1 000 учеников 5-7 классов. Участники программы приняли участие в Первой Олимпиаде по финансовой грамотности среди школьников, которая была организована ко Дню Национальной валюты Казахстана;

- в марте 2015 года Банк Хоум Кредит стал единственным из казахстанских БВУ, поддержавшим *международную неделю финансовой грамотности среди детей и молодежи «Global Money Week»*. Только за одну неделю в мероприятиях Банка приняли участие более 1600 детей по всей стране.

Успешно проводимая программа мероприятий по финансовой грамотности является важным направлением всей международной группы «Хоум Кредит». В рамках программы повышения финансовой грамотности за 2014-2015 гг. были реализованы более 1 600 мероприятий, которые посетили свыше 10 000 взрослых и более 8 000 детей.

Банк активно поддерживает традиционные семейные ценности, ежегодно принимая участие в семейных фестивалях UNITY FEST и ОРНЕК, проводит семинары различных учебных заведений, организовал Первую Олимпиаду по финансовой грамотности ко Дню национальной валюты совместно с Национальным Банком РК и детской библиотекой им. Бегалина, а также активно проводит мероприятия для детей по повышению финансовой грамотности во всех крупных городах РК.

РАЗДЕЛ 8. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

8.1 СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Основой для формирования системы корпоративного управления Банка является законодательство Республики Казахстан, в частности, Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29), и внутренние нормативные документы Банка, включая Устав Банка и Кодекс корпоративного управления.

Корпоративное управление Банка строится на принципах, которые обеспечивают эффективную и прозрачную деятельность в соответствии с законодательством страны:

- 1) принцип защиты и уважения прав и законных интересов акционеров Банка – реализация основных прав акционеров, в числе которых право владения, пользования и распоряжения акциями, находящими во владении; право обращения акционера с запросами; право участия в голосовании на общих собраниях акционеров; право участия в создании и избрании органов Банка; право получения доли прибыли Банка;
- 2) принцип эффективного управления Банком - является механизмом определения полномочий, прав, обязанностей и порядок формирования органов Банка;
- 3) принцип прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка - Банком обеспечивается своевременное и объективное раскрытие информации об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов. Банк следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности информации, определенным законодательством и внутренними нормативно-правовыми документами Банка;
- 4) принципы законности и этики – отношения между акционерами, органами и работниками Банка строятся на взаимном уважении и доверии в соответствии с общепринятыми принципами деловой этики, а также в рамках законодательства Республики Казахстан;
- 5) принцип дивидендной политики – выплата строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального финансового положения Банка.

Система корпоративного управления включает в себя следующие органы Банка, обязанности и полномочия которых определены в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и законодательством страны:

- высший орган - Общее собрание акционеров (единственный акционер);
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, а также внутренних правил и процедур Банка, в Банке созданы и функционируют служба внутреннего аудита и служба комплаенс-контроля.

Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем. Корпоративный секретарь Банка назначается Советом директоров и подотчетен ему.

8.2 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

В 2015 году акционерный капитал Банка остался на прежнем уровне, который установился после смены акционеров Банка в январе 2013 года.

Ниже приведены сведения об акциях и акционерах Банка согласно данным Единого регистратора ценных бумаг:

Сведения об акциях по состоянию на 31.12.2015 г.

Количество объявленных акций, шт.		Количество размещенных акций, шт.		Количество выкупленных Банком акций, шт.	
160 240		34 890		0	
простые	привиле - гированные	простые	привиле - гированные	простые	привиле - гированные
160 240	0	34 890	0	0	0

Сведения об акционерах, владеющих пятью и более процентами (размещенных и голосующих) акций Банка по состоянию на 31.12.2015 г.:

Полное и сокращенное наименование акционера - юридического лица	Местонахождение юридического лица	Общее количество акций, принадлежащих акционеру с указанием вида акций	Доля от размещенных акций Банка	Доля от голосующих акций Банка
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»,	Российская Федерация, 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1.	34 890 штук простых акций	100,0%	100,0%

Сведения о крупных акционерах Единственного акционера Банка по состоянию на 31.12.2015 г.

Крупные акционеры - юридические лица Единственного акционера Банка	Местонахождение крупных акционеров - юридических лиц Единственного акционера Банка	Доля участия в уставном капитале Единственного акционера Банка
Home Credit B.V.	Нидерланды	99,99%

8.3 Организационная структура корпоративного управления



8.4 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров является органом управления Банка и осуществляет общее руководство над деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законом или Уставом Банка к компетенции высшего органа, то есть Единственного акционера Банка (общего собрания акционеров).

Изменений в составе Совета директоров Банка за 2015 год не было и на отчетную дату состав органа управления представлен следующим образом:



Павел Розегнал, Председатель Совета директоров

(с июля 2013 г. по настоящее время)

Выпускник магистратуры юридического факультета Пражского университета (Карлов университет).

Присоединился к Группе «Хоум Кредит» в 2007 году из международной юридической компании "Linklaters", где проработал в течение семи лет в сфере консалтинга по проектам M&A и корпоративного права. С 2008г. занимал позицию Председателя Совета директоров Банка, независимого директора.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Ондржей Кубик, Член Совета директоров

(с августа 2014г. по настоящее время)

Окончил Пражский университет (Карлов университет) со специализацией по финансам и коммерческому праву.

Имеет обширный опыт работы, в том числе и на руководящих должностях, в таких компаниях как Deloitte & Touche (Прага), инвестиционный банк Wood & Co. (Прага, Лондон, Варшава), Банк Unicredit (Милан), коммерческий банк Komerční banka (Прага).

В 2008 году присоединился к Группе Хоум Кредит на позиции Заместителя руководителя по финансам и контролю Home Credit International, где также с 2009 года занимал должность руководителя по планированию бизнеса.

В 2010 году был назначен членом Правления и финансовым директором Банка, с 2012 года являлся Заместителем Председателя Правления Хоум Кредит Беларусь и входил в члены наблюдательного совета Банка. С 2014 года является Председателем Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Бохумил Полачек, Член Совета директоров, независимый директор

(с февраля 2013г. по настоящее время)

Выпускник юридического факультета Пражского университета (Карлов университет); Технического университета г. Либерец, специализация - Экономика и управление легкой и пищевой промышленности; Пражского университета экономики по специальности «Оценка бизнеса» и London International Graduate School, специальность – «Management Studies». Эксперт в области оценки бизнеса, финансовых, материальных и нематериальных активов.

Также является адвокатом, внесенным в официальный список Министерства юстиции Чехии и преподавателем-лектором в университетах. Ранее также являлся членом Совета директоров Банка, независимым директором.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



8.5 ПРАВЛЕНИЕ

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и является исполнительным органом Банка:

Ондржей Кубик, Председатель Правления

(с августа 2014г. по настоящее время)

Окончил Пражский университет (Карлов университет) со специализацией по финансам и коммерческому праву.



Имеет обширный опыт работы, в том числе и на руководящих должностях, в таких компаниях как Deloitte & Touche (Прага), инвестиционный банк Wood & Co. (Прага, Лондон, Варшава), Банк Unicredit (Милан), коммерческий банк Komerční banka (Прага).

В 2008 году присоединился к Группе Хоум Кредит на позиции Заместителя руководителя по финансам и контролю Home Credit International, где также с 2009 года занимал должность руководителя по планированию бизнеса.

В 2010 году был назначен членом Правления и финансовым директором Банка, с 2012 года являлся Заместителем Председателя Правления Хоум Кредит Беларусь и входил в члены наблюдательного совета Банка. С 2014 года является Председателем Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Надилова Нарине Князовна, Заместитель Председателя Правления, Директор Департамента банковских операций

(с 2008г. по настоящее время)

Окончила экономический факультет Государственной Академии Управления.



С 1998г. по 2008г. занимала позицию Начальника операционного управления и маркетинга, а затем Первого Заместителя Председателя Правления АО «Международный Банк Алма-Ата». Более 7 лет возглавляет Департамент банковских операций и является Заместителем Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Жужанна Хевеши, Член Правления, Директор Департамента кредитных обязательств и взысканий

(с 2012г. по настоящее время)

Окончила University College for Finance and Accountancy (Венгрия) по специальности «Экономика».



Имеет более чем 20-летний опыт работы на руководящих должностях в таких организациях, как Jászberény/ Talentum Securities Trading Co. Ltd., Daewoo Bank Magyarország Rt., Santander Consumer Finance Zrt. В период с 2001 по 2009г. занимала должность Заместителя Председателя Правления HSBC Credit Zrt. (Венгрия).

С 2012 года руководит Департаментом кредитных обязательств и взысканий и является членом Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Франтишек Каливода, Член Правления

(с 2014г. по настоящее время)



Окончил The University of Finance and Administration (Чехия) по специальности “Менеджмент и Корпоративные финансы”.

Имеет 16-летний опыт работы в Торговом Банке Чехии в качестве трейдера Департамента финансовых рынков и Директора департамента первичных эмиссий.

В 2011 году присоединился к Группе Хоум Кредит в качестве директора Департамента структурного финансирования Home Credit International. В 2014 году был назначен Членом Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Власов Дмитрий Анатольевич, Член Правления, Директор Департамента Продаж

(с 2015г. по настоящее время)



Окончил Всероссийскую академию внешней торговли по специальности “Международная экономика, маркетинг и торговля”.

Имеет обширный опыт работы на руководящих должностях в области активных продаж в таких организациях, как Region-Express Expedition Company и MDM-Bank.

К команде Группы Хоум Кредит в 2005 году в качестве Директора регионального представительства Хоум Кредит в Астрахани. С 2010г. по 2014г. занимал должность Заместителя Директора – Руководителя по POS кредитованию Дирекции Юг Хоум Кредит Россия. В 2015 году возглавил Департамент продаж и был назначен Членом Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Цой Валерий Илларионович, Член Правления по инновации и техническому развитию

(с 2013 г. по 2015 г.)



Окончил Украинский Государственный химико-технологический университет (Днепропетровск, Украина).

С 2003 г. по 2011 г. занимал должность Начальника Департамента информационных технологий ПАО «Хоум Кредит Банк» (ранее - ЗАО «Хоум Кредит Банк», ЗАО «Агробанк»), г. Днепропетровск, Украина. В 2011г. был приглашен на должность Директора Департамента информационных технологий Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

8.6 КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ЕГО ФУНКЦИИ

В Банке функционирует Комитет Совета директоров по вопросам персонала, стратегического планирования, аудита, комплаенс-контроля и внутреннего контроля.

Комитет Совета директоров по вопросам персонала, стратегического планирования, аудита, комплаенс-контроля и внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) Касательно вопросов персонала (кадров), вознаграждения и социальных вопросов Комитет осуществляет предварительное рассмотрение проекта кадровой политики Банка и оценку соответствия кадровой политики стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам, а также требованиям законодательства РК. Данную информацию Комитет получает от Правления Банка, а также от Управления внутреннего аудита (не реже 1 раза в полугодие). Также в соответствии с Кадровой политикой Банка Комитетом осуществляется подготовка и предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя и работников Управления внутреннего аудита.

2) По вопросам стратегического планирования Комитет осуществляет рассмотрение проекта стратегии Банка и мониторинг исполнения стратегии Банка путем получения от Правления Банка отчета о реализации стратегии Банка, который содержит сведения (но, не ограничиваясь ими):

- о достижении Правлением Банка целей, поставленных в процессе планирования с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;

- о доходности Банка, в части установления того, что доходность Банка является результатом реализации стратегии Банка или результатом операций Банка, которые увеличивают краткосрочную доходность, но вызывают риск в долгосрочной перспективе;

- о соответствии результатов деятельности, направленных на реализацию стратегии Банка, допустимому уровню риска, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, финансовому потенциалу, законодательству Республики Казахстан;

- о реалистичности стратегии Банка с учетом текущей рыночной и экономической ситуации Банка, профиля рисков и финансового потенциала, законодательства Республики Казахстан.

Также Комитет ответственен за осуществление мониторинга и контроля за деятельностью Правления Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.

3) В рамках вопросов внутреннего аудита Комитет рассматривает и обсуждает внутренние нормативные документы, разработанные в целях обеспечения внедрения политики внутреннего аудита, с последующим направлением Совету директоров Банка для утверждения; вырабатывает предложения о привлечении внешних экспертов для обзора качества работы Управления внутреннего аудита; рассматривает и согласовывает годовой отчет о самооценке эффективности системы внутреннего аудита с дальнейшим направлением его Совету директоров Банка; а также содействует в обеспечении взаимодействия и координации Управления внутреннего аудита и Правления Банка по вопросам внутреннего и внешнего аудита.

4) По вопросам внутреннего контроля Комитет несет ответственность за предварительное рассмотрение проекта политики внутреннего контроля Банка, за осуществление на периодической основе мониторинга и подготовки рекомендаций по эффективности исполнения Правлением Банка политики внутреннего контроля в целях поддержания эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей уверенность Совета директоров Банка в следующих сферах:

- обеспечение финансовой устойчивости и управление рисками;

- соответствие деятельности банка законодательству Республики Казахстан;

- финансовая, регуляторная и управленческая отчетность;

- соблюдение внутренних политик, правил и процедур;

- эффективность банковских операций;
- сохранность активов;
- информационная безопасность.

В рамках осуществления мониторинга по вопросам комплаенс-контроля Комитет осуществляет предварительное рассмотрение проекта политики управления комплаенс-риском Банка; подготовку рекомендаций по эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском; предварительное рассмотрение проекта комплаенс-программы/плана; рассмотрение проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска.

8.7 ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Общий порядок организации внутреннего контроля в Банке регламентируется Положением об организации внутреннего контроля, утвержденным решением Совета директоров.

Система внутреннего контроля в Банке является основополагающей и является базой для достижения операционной и финансовой эффективности деятельности Банка; надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации; соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, а также документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Банка.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность методик и процедур, направленных на обеспечение упорядоченной и эффективной деятельности. Система включает в себя проведение различных процедур, в числе которых:

- ежеквартальная проверка процесса достижения Банком поставленных целей и задач посредством представления Совету Директоров и Правлению Банка отчетов о текущих результатах финансовой деятельности Банка с приложением плановых показателей финансовой деятельности;
- проверка на ежемесячной основе руководителями подразделений стандартных детальных отчетов о результатах деятельности подразделения, включающих указание отклонений от плановых показателей и причин невыполнения плановых показателей;
- проверка с целью контроля за ограничением доступа к материальным активам, проведение периодической инвентаризации;
- проверка соблюдения установленных лимитов риска и реализация мероприятий по устранению выявленных несоответствий;
- проверка установления требований Правлением Банка к перечню операций, требующих обязательной авторизации;
- проверка условий операций и результатов применения моделей управления рисками, связанных с деятельностью Банка;
- проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных банковских и иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в учете и отчетности;
- предотвращение легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

Мониторинг эффективности внутреннего контроля в Банке осуществляется на постоянной основе посредством обособленного подразделения Банка – Управления внутреннего аудита, которое осуществляет периодическую проверку направлений деятельности Банка, соблюдения подразделениями и филиалами Банка процедур внутреннего контроля, а также их эффективность и достаточность.

8.8 ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

Принципы дивидендной политики Банка определены Уставом Банка и Кодексом корпоративного управления, утвержденным в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и требованиями законодательства Республики Казахстан.

Банк придерживается следующих принципов дивидендной политики: выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется по итогам года за счет чистой прибыли, при этом расчет чистой прибыли Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан для целей бухгалтерского учета; размер дивидендов в расчете на одну акцию определяется годовым общим собранием акционеров; приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2015 года основывается на чистой прибыли за 2015 год, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	8 486 142	8 237 864
Количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34 890	34 890
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	243 226	236 110

8.9 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАЧЕННОМ ВОЗНАГРАЖДЕНИИ ВЫСШЕМУ МЕНЕДЖМЕНТУ БАНКА

Общий размер вознаграждений, выплаченных Членам Совета директоров и Членам Правления, в 2015 и 2014 гг. представлен следующим образом:

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Члены Совета директоров	271 414	128 415
Члены Правления	251 507	291,294
	522 921	419 709



**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе

40

Отчет о финансовом положении

41

Отчет о движении денежных средств

42

Отчет об изменениях в капитале

44

Примечания к финансовой отчетности

43

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и Правлению ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ким Е.В.

Сертифицированный аудитор

Республики Казахстан,

Квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

Хаирова А.А.

Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит», действующий на основании Устава

15 февраля 2016 года



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Процентные доходы	4	32 327 889	33 008 030
Процентные расходы	4	(6 928 157)	(7 934 454)
Чистый процентный доход		25 399 732	25 073 576
Комиссионные доходы	5	16 546 124	15 568 843
Комиссионные расходы	6	(1 230 197)	(1 209 216)
Чистый комиссионный доход		15 315 927	14 359 627
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	7 457 303	299 548
Убыток от операций с иностранной валютой	8	(10 703 746)	(128 649)
Прочий операционный (убыток)/доход		(8 961)	126 332
Операционный доход		37 460 255	39 730 434
Убытки от обесценения	9	(9 878 767)	(13 602 288)
Общие административные расходы	10	(15 646 416)	(15 887 963)
Прибыль до налогообложения		11 935 072	10 240 183
Расход по подоходному налогу	11	(3 448 930)	(2 002 319)
Прибыль и общий совокупный доход за год		8 486 142	8 237 864
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	23	243 226	236 110

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	13 190 286	3 445 739
Кредиты и авансы, выданные банкам		1 952	3 184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	292 148
Кредиты, выданные клиентам	13	96 629 836	101 200 959
Текущие налоговые активы		73 961	136 909
Основные средства и нематериальные активы	14	5 880 416	5 133 283
Прочие активы	15	1 656 278	1 439 946
Итого активов		117 432 729	111 652 168
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	16	23 938 458	3 434 275
Текущие счета и депозиты клиентов	17	44 301 944	38 512 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	13 891 769	13 771 229
Субординированные займы	19	-	640 284
Прочие привлеченные средства	19	-	21 761 876
Отложенное налоговое обязательство	11	155 210	119 250
Прочие обязательства	20	3 278 905	4 030 340
Итого обязательств		85 566 286	82 269 386
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	5 199 503	5 199 503
Нераспределенная прибыль	21	26 666 940	24 183 279
Итого капитала		31 866 443	29 382 782
Итого обязательств и капитала		117 432 729	111 652 168
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	22	820 015	777 186

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	31 336 748	31 887 117
Процентные расходы	(6 749 655)	(7 929 857)
Комиссионные доходы	16 520 965	15 332 122
Комиссионные расходы	(1 207 992)	(1 102 420)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7 749 451	(32 767)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	(5 083 484)	(34 335)
Чистые (выплаты)/поступления по прочим доходам	(8 961)	126 332
Общие административные расходы	(13 660 111)	(13 814 174)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(131 541)
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 232	(690)
Кредиты, выданные клиентам	(5 659 459)	(11 123 370)
Прочие активы	(1 511)	(5 431)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	20 210 202	(4 301 482)
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 727 481)	(8 685 819)
Прочие обязательства	3 576	(147 381)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	38 723 520	36 304
Подоходный налог уплаченный	(3 350 022)	(1 912 811)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	35 373 498	(1 876 507)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2 530 545)	(2 574 041)
Поступление от продажи основных средств	50 533	1 858
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2 480 012)	(2 572 183)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированного займа	(640 000)	-
Поступления прочих привлеченных средств	7 957 050	30 776 200
Погашение прочих привлеченных средств	(29 224 008)	(31 854 460)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	6 570 811
Выплата дивидендов	(6 002 481)	(6 800 000)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(27 909 439)	(1 307 449)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	4 984 047	(5 756 139)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	4 760,500	558 763
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	3 445 739	8 643 115
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	13 190 286	3 445 739

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

тыс. тенге	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	5 199 503	22 745 415	27 944 918
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	8 237 864	8 237 864
Выплата дивидендов	-	(6 800 000)	(6 800 000)
Остаток на 31 декабря 2014 года	5 199 503	24 183 279	29 382 782
Остаток на 1 января 2015 года	5 199 503	24 183 279	29 382 782
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	8 486 142	8 486 142
Выплата дивидендов	-	(6 002 481)	(6 002 481)
Остаток на 31 декабря 2015 года	5 199 503	26 666 940	31 866 443

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организационная структура и основная деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.188 от 14 мая 2013 года.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2014 года: 17 филиалов и 72 отделений).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее «KASE»). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- комиссионные доходы - Примечание 3 (к);

- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка – Примечания 7 и 31;

- оценка обесценения кредитов – Примечание 13.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непродуцируемые финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и

дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при проведении сделки.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате

осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы. При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости. Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк также прекращает признание определенных активов, когда списывает остатки, относящиеся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация

начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не подлежит амортизации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Компьютеры	2-5 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Благоустройство арендованной собственности	7 лет;
Прочие активы	2-7 лет.

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 2 до 7 лет.

(е) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками

кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(ж) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и представляют другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за

вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(з) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(и) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды. Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Банк выступает в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход по страхованию представляют собой комиссии за агентские услуги, полученных Банком от партнеров. Он не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, выданным клиентам, поскольку определяется и признается на основании контрактных договоренностей с поставщиком страховых услуг, а не с заемщиком; у заемщиков есть выбор приобрести полис, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, имеющих страховой полис, и не имеющих страхового полиса.

Банк не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(л) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(м) Сравнительные данные

Реклассификация данных предыдущего периода

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, комиссии, уплаченные Первому Кредитному Бюро и Государственному центру по выплате пенсий Республики Казахстан за услуги верификации данных по заявкам клиентов на получение кредита в размере 313 773 тысяч тенге, были реклассифицированы из прочих общих административных расходов в комиссионные расходы. Руководство считает, что данное представление является более подходящим представлением в соответствии с МСФО. Результаты реклассификаций соответствующих данных представлены далее:

тыс. тенге	Переклассифицированные	Воздействие пере-классификации	Ранее отраженные
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года			
Комиссионные расходы	(1 209 216)	(313 773)	(895 443)
Прочие общие административные расходы	(15 887 963)	313 773	(16 201 736)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года			
Комиссионные расходы	(1 102 420)	(313 773)	(788 647)
Общие административные расходы	(13 814 174)	313 773	(14 127 947)

(Н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	32 327 826	32 991 629
Денежные средства и их эквиваленты	63	16 401
	32 327 889	33 008 030
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 410 527	2 968 212
Счета и депозиты банков	1 831 129	728 482
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 358 548	1 254 044
Прочие привлеченные средства	1 320 273	2 886 565
Субординированные займы	7 680	97 151
	6 928 157	7 934 454
	25 399 732	25 073 576

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	11 539 126	11 441 905
Штрафы от клиентов по договорам	3 726 284	2 519 222
Комиссии от партнеров	1 031 335	989 407
Карточные операции	122 526	150 291
Переводные операции	23 069	16 298
Комиссия за услуги по кассовым операциям	2 965	3 522
Прочие	100 819	448 198
	16 546 124	15 568 843

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	582 451	745 929
Комиссии за услуги верификации данных	485 464	313 773
Обработка операций по платежным картам	66 437	54 228
Взносы в фонд страхования депозитов	33 990	35 001
Расчетные операции	19 645	21 670
Прочие	42 210	38 615
	1 230 197	1 209 216

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, включали 1-летние соглашения о валютных свопах, подписанные с НБРК в 2014 году, согласно которым Банк должен передать 5 427 300 тысяч тенге в 2015 году в обмен на 30 000 тысяч долларов США. По этим соглашениям Банк оплатил авансом премию в размере 162 819 тысяч тенге, что составляет 3% от суммы соглашений. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость свопов составляла 292 148 тысяч тенге.

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включена чистая прибыль в размере 2 943 652 тысяч тенге которая была признана по 1-летним свопам с НБРК, срок погашения которых наступил в ноябре 2015 года (2014 год: 292 148 тысяч тенге).

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в размере 4 513 651 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представляет собой прибыль по свопам «overnight», заключенным с НБРК в 2015 году (2014 год: 7 400 тысяч тенге).

8. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Производные финансовые инструменты	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Курсовая разница, нетто	(10 708 938)	(98 190)
Дилинг, нетто	5 192	(30 459)
	(10 703 746)	(128 649)

9. УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	9 883 555	13 537 381
Прочие активы	(4 788)	64 907
	9 878 767	13 602 288

10. ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	8 255 305	7 972 626
Износ и амортизация	1 593 039	1 453 808
Аренда	947 857	1 146 961
Информационные технологии	918 769	631 236
Профессиональные услуги	866 929	751 020
Услуги коллекторских компаний	812 607	620 670
Телекоммуникационные и почтовые услуги	678 160	898 328
Налоги, отличные от подоходного налога	602 853	739 540
Реклама и маркетинг	426 852	756 526
Командировочные расходы	192 723	269 090
Прочие	351 322	648 158
	15 646 416	15 887 963

11. РАСХОД ПО ПОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	3 031 792	1 975 162
Расход по текущему подоходному налогу, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	381 178	(167 249)
	3 412 970	1,807 913
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	35 960	194 406
Итого расхода по подоходному налогу	3 448 930	2 002 319

В 2015 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2014 году: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2015 г., тыс. тенге	%	2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	11 935 072	100,0	10 240 183	100,0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	2 387 014	20,0	2 048 037	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	680 738	5,7	121 531	1,2
Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	381 178	3,2	(167 249)	(1,6)
	3 448 930	28,9	2 002 319	19,6

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года. Такие обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлено следующим образом.

2015 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.
Основные средства и нематериальные активы	(123 721)	(167 276)	(290 997)
Прочие активы	(129 729)	30 132	(99 597)
Счета и депозиты банков	-	6 160	6 160
Прочие обязательства	134 200	95 024	229 224
	(119 250)	(35 960)	(155 210)

2014 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.
Основные средства и нематериальные активы	(79 437)	(44 284)	(123 721)
Прочие активы	(220 872)	91 143	(129 729)
Счета и депозиты банков	172 630	(172 630)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	60 245	(60 245)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 181	(18 181)	-
Субординированные займы	34	(34)	-
Прочие обязательства	124 375	9 825	134 200
	75 156	(194 406)	(119 250)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2 296 857	1 702 184
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	5 950 930	1 243 997
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	443 478
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4 835 277	10 688
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	68 379	26 072
с кредитным рейтингом ниже В+	38 843	19 320
	13 190 286	3 445 739

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел счет в двух банках, на долю которых приходится более 10% капитала с остатком 10 683 127 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальный резерв составляет 1 410 438 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 1 395 921 тысяч тенге).

13. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	75 329 100	77 823 504
Потребительские кредиты, выданные клиентам	31 127 604	34 207 114
Кредитные карты	1 416 467	1 898 318
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	107 873 171	113 928 936
Резерв под обесценение	(11 243 335)	(12 727 977)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	96 629 836	101 200 959

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Обеспеченные займы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10 477 013	2 087 839	163 125	-	12 727 977
Чистое создание резерва под обесценение	6 937 245	2 838 767	113 388	(5 845)	9 883 555
Чистые списания	(9 398 886)	(1 830 475)	(144 681)	5 845	(11 368 197)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	8 015 372	3 096 131	131 832	-	11 243 335

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 748 626	2 380 116	41 058	10 169 800
Чистое создание резерва под обесценение	11 300 493	2 079 499	157 389	13 537 381
Чистые списания	(8 572 107)	(2 371 776)	(35 321)	(10 979 204)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	10 477 012	2 087 839	163 126	12 727 977

(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
непросроченные	90 718 285	(1 100 209)	89 618 076	1,21
просроченные на срок менее 90 дней	6 042 455	(2 513 401)	3 529 054	41,60
просроченные на срок 90-360 дней	11 112 431	(7 629 725)	3 482 706	68,66
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	107 873 171	(11 243 335)	96 629 836	10,42

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
непросроченные	94 151 731	(1 125 186)	93 026 545	1,20
просроченные на срок менее 90 дней	7 708 121	(3 366 676)	4 341 445	43,68
просроченные на срок 90-360 дней	12 069 084	(8 236 115)	3 832 969	68,24
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	113 928 936	(12 727 977)	101 200 959	11,17

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2015 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 101% (31 декабря 2014 года: 105%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3 (е)(i). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетному году включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;

- часть убытка в размере 23%-28% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 966 298 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 1 012 010 тысяч тенге).

(в) Дополнительное обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные клиентам, не обеспечены залогом.

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2014 года: отсутствуют).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Устанавливаемые основные средства	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	488 900	1 678 720	149 057	711 200	847 936	2 951 168	160 303	6 987 284
Поступления	-	6 938	25 431	76 344	20 038	1 595 088	683 518	2 407 357
Выбытия	-	(406 768)	-	(78 345)	(96 784)	(83 378)	(48 103)	(713 378)
Перемещения	510	308 847	-	41 033	86 505	202 089	(638 984)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	489 410	1 587 737	174 488	750 232	857 695	4 664 967	156 734	8,681 263
Износ и амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	(11 673)	(734 489)	(49 703)	(172 910)	(200 822)	(684 404)	-	(1 854 001)
Начисленный износ и амортизация за год	(9 377)	(428 011)	(23 439)	(161 578)	(162 812)	(807 822)	-	(1 593 039)
Выбытия	-	399 605	-	77 618	85 591	83 379	-	646 193
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	(21 050)	(762 895)	(73 142)	(256 870)	(278 043)	(1 408 847)	-	(2 800 847)
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2015 года	468 360	824 842	101 346	493 362	579 652	3 256 120	156 734	5 880 416

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Устанавливающиеся основные средства	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	487 485	1 596 967	141 303	687 298	796 384	1 688 349	133 945	5 531 731
Поступления	1 415	107 587	24 554	251 795	126 001	1 875 710	334 642	2 721 704
Выбытия	-	(25 834)	(16 800)	(227 893)	(74 449)	(612 891)	(308 284)	(1 266 151)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	488 900	1 678 720	149 057	711 200	847 936	2 951 168	160 303	6 987 284
Износ и амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(2 303)	(507 568)	(34 472)	(92 852)	(285 866)	(225 768)	-	(1 148 829)
Начисленный износ и амортизация за год	(9 370)	(483 498)	(22 578)	(281 778)	(60 942)	(595 642)	-	(1 453 808)
Выбытия	-	213 687	7 348	201 720	188 875	137 006	-	748 636
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	(11 673)	(777 379)	(49 702)	(172 910)	(157 933)	(684 404)	-	(1 854 001)
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2014 года	477 227	901 341	99 355	538 290	690 003	2 266 764	160 303	5 133 283

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2015 году отсутствовали (в 2014 году: подобные затраты отсутствовали).

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	925 342	776 106
Всего прочих финансовых активов	925 342	776 106
Предоплата налогов помимо подоходного налога	238 739	102 763
Предоплаты	176 539	387 912
Дебиторская задолженность работников	157 980	90 155
Материалы	155 457	83 130
Прочие	5 457	5 759
Резерв под обесценение	(3 236)	(5 879)
Всего прочих нефинансовых активов	730 936	663 840
Всего прочих активов	1 656 278	1 439 946

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 879	15 516
Чистое (восстановление)/начисление резерва под обесценение	(4 788)	64 907
Чистые списания	2 145	(74 544)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 236	5 879

По состоянию на 31 декабря 2015 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 4 213 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8 331 тысяча тенге).

16. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Счета типа «востро»	34 975	30 973
Срочные депозиты	23 903 483	3 403 302
	23 938 458	3 434 275

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет одного клиента, который является связанной стороной Банка (Примечание 30 (в)), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 21 836 815 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

17. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

2015 г., тыс. тенге

2014 г., тыс. тенге

Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	8 982 845	10 489 234
Корпоративные клиенты	3 736 131	636 880
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	9 100 456	7 199 733
Корпоративные клиенты	22 482 512	20 186 285
	44 301 944	38 512 132

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет одного клиента (на 31 декабря 2014 года: два клиента), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 3 400 300 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 13 564 606 тысяч тенге).

	Срок погашения	Ставка купона, %	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8,5	7 009 921	6 924 157
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019	9,5	6 881 848	6 847 072
			13 891 769	13 771 229

* Котируемые на KASE

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата выдачи	Срок погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Субординированные займы, полученные от связанной стороны	29/06/2009	30/12/2016	Тенге	16,00	-	640 284
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты	Различные кредитные линии, выданные за период 29/09/2014-15/10/2014	Различные кредитные линии, выданные за период 30/09/2015-16/10/2015	Тенге	14,77	-	4 872 383
Необеспеченные кредиты	31/10/2014-19/12/2014	10/03/2015-15/12/2015	Доллар США	7,83	-	16 889 493
					-	21 761 876

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

В 2015 году Банк досрочно погасил субординированные займы Home Credit B.V. Комиссии за досрочное погашение субординированных займов не было.

В 2015 году Банк досрочно погасил прочие привлеченные средства на сумму 132 000 тысяч долларов США связанным сторонам. Банк также оплатил комиссию за досрочное погашение в размере 18 445 тысяч тенге (Примечание 30(в)). Остальные прочие привлеченные средства были погашены согласно условиям договоров.

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	959 034	2,290,822
Кредиторская задолженность за услуги	823 107	713 607
Итого прочих финансовых обязательств	1 782 141	3 004 429
Кредиторская задолженность перед работниками	679 967	475 654
Резерв по отпускам	410 424	258 853
Налоги к уплате помимо подоходного налога	404 985	281 550
Прочие нефинансовые обязательства	1 388	9 854
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 496 764	1 025 911
Итого прочих обязательств	3 278 905	4 030 340

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые либо продают товар под банковский кредит, либо предоставляют финансовые средства клиентам Банка.

21. КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160 240 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 160 240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34 890 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 34 890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, включая чистую прибыль за период, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или суммой чистой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Выплата дивидендов не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным в результате распределения дивидендов или в случае неплатежеспособности Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составляет 26 666 940 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 24 183 279 тысяч тенге).

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
172 040,2 тенге на обыкновенную акцию (2014 год: 194 898,3 тенге)	6 002 481	6 800 000

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка:

(в) Установленный резервный капитал

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), в банке должен быть сформирован динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанном постановлении и не должен быть менее нуля.

В 2014 году размер динамического резерва был зафиксирован Национальным Банком РК на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года требования к динамическому резерву Банка равны нулю.

22. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2015 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34 890 (31 декабря 2014 года: 34 890) и чистых активах рассчитанных на основе листинговых

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Итого активов	117 432 729	111 652 168
Нематериальные активы	(3 256 120)	(2 266 764)
Итого обязательства	(85 566 286)	(82 269 386)
Чистые активы	28 610 323	27 116 018

правил KASE и определяется следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	8 486 142	8 237 864
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34 890	34 890
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	243 226	236 110

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 годов представлена ниже: За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

24. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений, является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента кредитования и взысканий Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент кредитования и взысканий проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление, возглавляемое Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента кредитования и взысканий.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. Правление при содействии Управления финансовых рынков ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года					
Процентные финансовые активы					
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1 952	-	1 952
Кредиты, выданные клиентам	28 987 478	17 916 441	24 006 807	25 719 110	96 629 836
	28 987 478	17 916 441	24 008 759	25 719 110	96 631 788
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	16 960 225	5 355 318	6 943 258	-	23 903 483
Срочные депозиты клиентов	7 469 196	90 903	13 815 189	4 943 265	31 582 968
Выпущенные долговые ценные бумаги	248 271	5 355 318	6 919 019	6 633 576	13 891 769
	24 677 692	5 446 221	27 677 466	11 576 841	69 378 220
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	4 309 786	12 470 220	(3 668 707)	14 142 269	27 253 568
31 декабря 2014 года					
Процентные финансовые активы					
Кредиты, выданные клиентам	29 941 470	19 330 607	25 980 675	25 948 207	101 200 959
	29 941 470	19 330 607	25 980 675	25 948 207	101 200 959
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	458 002	-	2 945 300	-	3 403 302
Срочные депозиты клиентов	3 464 495	9 696 368	9 535 540	4 689 615	27 386 018
Выпущенные долговые ценные бумаги	248 272	90 903	-	13 432 054	13 771 229
Субординированные займы	640 284	-	-	-	640 284
Прочие привлеченные средства	4 032 176	4 586 475	13 143 225	-	21 761 876
	8 843 229	14 373 746	25 624 065	18 121 669	66 962 709
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	21 098 241	4 956 861	356 610	7 826 538	34 238 250

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли

или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов может быть представлен следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(85 182)	(173 185)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	85 182	173 185

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 277 656	10 795 724	116 906	13 190 286
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 952	-	-	1 952
Кредиты, выданные клиентам	96 629 836	-	-	96 629 836
Прочие финансовые активы	623 641	158 529	143 172	925 342
Итого активов	99 533 085	10 954 253	260,078	110 747 416
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	23 938 458	-	-	23 938 458
Текущие счета и депозиты клиентов	23 566 683	20 569 192	166 069	44 301 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 891 769	-	-	13 891 769
Прочие финансовые обязательства	1 352 390	79 180	350 571	1 782 141
Итого обязательств	62 749 300	20 648 372	516 640	83 914 312
Чистая позиция	36 783 785	(9 694 119)	(256 562)	26 833 104
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	(6 702 375)	6 630 195	-	(72 180)
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	30 081 410	(3 063 924)	(256 562)	26 760 924

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 208 132	1 053 212	184 395	3 445 739
Кредиты и авансы, выданные банкам	3 184	-	-	3 184
Кредиты, выданные клиентам	101 200 959	-	-	101 200 959
Прочие финансовые активы	622 455	109 831	43 820	776 106
Итого активов	104 034 730	1 163 043	228 215	105 425 988
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	2 428 493	1 005 782	-	3 434 275
Текущие счета и депозиты клиентов	28 264 375	10 039 297	208 460	38 512 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 771 229	-	-	13 771 229
Субординированные займы	640 284	-	-	640 284
Прочие привлеченные средства	4 872 383	16 889 493	-	21 761 876
Прочие финансовые обязательства	2 845 032	86 181	73 216	3 004 429
Итого обязательств	52 821 796	28 020 753	281 676	81 124 225
Чистая позиция	51 212 934	(26 857 710)	(53 461)	24 301 763
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	(26 762 250)	26 805 450	-	43 200
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	24 450 684	(52 260)	(53 461)	24 344 963

Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов вызвало бы описанное ниже уменьшение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
30% рост доллара США по отношению к тенге	(735 342)	(12 542)
30% рост прочих валют по отношению к тенге	(61 575)	(12 831)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и физических лиц);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент кредитования и взысканий, при этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита. Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамента кредитования и взысканий проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и сумм непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
АКТИВЫ	111 652 168	
Эквиваленты денежных средств	10 893 429	1 743 555
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 952	3 184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	292 148
Кредиты, выданные клиентам	96 629 836	101 200 959
Прочие финансовые активы	925 342	776 106
Всего максимального уровня риска	108 450 559	104 015 952

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

Взаимозачет активов и обязательств

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не имеет финансовых инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые охватывают аналогичные финансовые инструменты.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, выпущенных долговых ценных бумаг, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление финансовых рынков формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения установленных в договорах по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Счета и депозиты банков	16 104 134	1 062 671	-	8 695 541	-	25 862 346	23 938 458
Текущие счета и депозиты клиентов	13 565 417	6 691 385	5 508 514	14 668 544	5 397 429	45 831 289	44 301 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323 289	299 153	7 548 206	8 266 101	16 436 749	13 891 769
Прочие финансовые обязательства	823 107	959 034	-	-	-	1 782 141	1 782 141
Всего обязательств	30 492 658	9 036 379	5 807 667	30 912 291	13 663 530	89 912 525	83 914 312
Условные обязательства кредитного характера	1 802 165	-	-	-	-	1 802 165	1 802 165

По состоянию на 31 декабря 2014 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Счета и депозиты банков	490 604	-	-	3 203 103	-	3 693 707	3 434 275
Текущие счета и депозиты клиентов	11 520 043	3 103 012	9 863 178	9 885 934	5 511 820	39 883 987	38 512 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323 290	297 500	627 401	16 323 220	17 571 411	13 771 229
Субординированные займы	8 817	17 067	25 600	51 200	742 400	845 084	640 284
Прочие привлеченные средства	-	4 098 534	4 778 452	14 183 909	-	23 060 895	21 761 876
Прочие финансовые обязательства	713 607	2 290 822	-	-	-	3 004 429	3 004 429
Всего обязательств	12 733 071	9 832 725	14 964 730	27 951 547	22 577 440	88 059 513	81 124 225
Условные обязательства кредитного характера	1 194 999	-	-	-	-	1 194 999	1 194 999

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	845 253	393 403
От 1 до 3 месяцев	6 623 943	3 071 092
От 3 до 6 месяцев	5 355 318	9 696 368
От 6 до 12 месяцев	13 815 189	9 535 540
Более 1 года	4 943 265	4 689 615
	31 582 968	27 386 018

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	13 190 286	-	-	-	-	-	13 190 286
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1 952	-	-	-	1 952
Кредиты, выданные клиентам	9 840 353	15 087 604	41 923 248	25 719 110	-	4 059 521	96 629 836
Текущие налоговые активы	-	-	73 961	-	-	-	73 961
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5 880 416	-	5 880 416
Прочие активы	736 461	614 363	223 322	82 132	-	-	1 656 278
Всего активов	23 767 100	15 701 967	42 222 483	25 801 242	5 880 416	4 059 521	117 432 729
Обязательства							
Счета и депозиты банков	15 970 200	1 025 000	6 943 258	-	-	-	23 938 458
Текущие счета и депозиты клиентов	13 564 229	6 623 943	19 170 507	4 943 265	-	-	44 301 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248 271	7 009 922	6 633 576	-	-	13 891 769
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	155 210	-	-	155 210
Прочие обязательства	1 503 074	1 364 019	411 812	-	-	-	3 278 905
Всего обязательств	31 037 503	9 261 233	33 535 499	11 732 051	-	-	85 566 286
Чистая позиция	(7 270 403)	6 440 734	8 686 984	14 069 191	5 880 416	4 059 521	31 866 443

По состоянию на 31 декабря 2015 года счета и депозиты банков включают депозиты материнской компании (Примечание 30(в)), 15 448 825 тысяч тенге из которых имеют контрактную дату погашения в январе 2016 года и 6 387 990 тысяч тенге – в ноябре 2016 года. 21 января 2016 года Банк выплатил 2 737 645 тысяч тенге депозита материнской компании, срок погашения оставшейся суммы депозита в размере 12 711 180 тысяч тенге был продлен до 26 февраля 2016 года.

Руководство оценило ликвидность Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и считает, что разрыв ликвидности в категории «менее одного месяца» будет перекрыт продлением срока погашения текущих счетов и депозитов клиентов. Также следует учесть, что материнская компания будет продлевать срок погашения своих депозитов для целей перекрытия разрывов ликвидности, если это потребуется.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 до 5 лет	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	Итого
Активы							
Денежные сред- ства и их эквива- ленты	3 445 739	-	-	-	-	-	3 445 739
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	3 184	-	-	-	3 184
Кредиты, выдан- ные клиентам	9 978 048	15 493 668	45 311 282	25 948 207	-	4 469 754	101 200 959
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой сто- имости, изменения которой отражают- ся в составе при- были или убытка	-	-	292 148	-	-	-	292 148
Текущие налого- вые активы	-	-	136 909	-	-	-	136 909
Основные сред- ства и нематери- альные активы	-	-	-	-	5 133 283	-	5 133 283
Прочие активы	660 344	501 333	159 726	116 090	-	2 453	1 439 946
Всего активов	14 084 131	15 995 001	45 903 249	26 064 297	5 133 283	4 472 207	111 652 168
Обязательства							
Счета и депозиты банков	488 975	-	2 945 300	-	-	-	3 434 275
Текущие счета и депозиты клиентов	11 519 517	3 071 092	19 231 908	4 689 615	-	-	38 512 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248 272	90 903	13 432 054	-	-	13 771 229
Субординирован- ные займы	284	-	-	640 000	-	-	640 284
Прочие привле- ченные средства	-	4 032 176	17 729 700	-	-	-	21 761 876
Отложенное на- логовое обяза- тельство	-	-	-	119,250	-	-	119 250
Прочие обяза- тельства	1 189 261	2 572 372	268 707	-	-	-	4 030 340
Всего обяза- тельств	13 198 037	9 923 912	40 266 518	18 880 919	-	-	82 269 386
Чистая позиция	886 094	6 071 089	5 636 731	7 183 378	5 133 283	4 472 207	29 382 782

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 0,05, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0,075 (31 декабря 2014 года: 0,1). С 1 января 2015 года, прибыль за период включена в Капитал 1 уровня в соответствии с поправками, внесенными НБРК, в требования к капиталу. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

	2015 г., тыс. тенге	2014 г., тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5 199 503	5 199 503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	18 180 798	15 945 415
Прибыль за период	8 486 142	-
Нематериальные активы	(3 256 120)	(312 613)
Итого капитала 1-го уровня	28 610 323	20 832 305
Капитал 2-го уровня		
Прибыль за год	-	8 237 864
Субординированные займы	-	256 000
Итого капитала 2-го уровня	-	8 493 864
Итого капитала	28 610 323	29 326 169
Всего активов, взвешенных с учетом риска	100 907 801	107 836 821
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	132 060 724	126 429 792
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)	0,217	0,232
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня)	0,217	0,165

Банк следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивают устойчивое положение в части капитала.

27. ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок

действия до одного года. Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 802 165	1 194 999
	1 802 165	1 194 999

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала (31 декабря 2014 года: отсутствовало).

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №157 от 9 сентября 2015 года «Об утверждении Порядка выплаты компенсации по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса», убытки, вызванные курсовой разницей (тенге к доллару США) будут компенсированы физическим лицам в отношении депозитов, выраженных в тенге. Компенсации относятся только к тем вкладчикам, которые имеют остаток по состоянию на 18 августа 2015 года в размере до одного миллиона тенге. Если вкладчик имел несколько депозитов с остатком менее одного миллиона тенге каждый, то компенсация рассчитывается по всем депозитам. Более того, депозиты должны оставаться в банках до 30 сентября 2016 года, а затем будет выплачена компенсация, принимая во внимание обменный курс на этот момент времени.

Поскольку Банк действует как посредник по выплате этой компенсации, рассчитанная сумма потенциальных обязательств, вытекающих из неё, в размере 641 728 тысяч тенге по состоянию на отчетную дату не признана в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 года.

28. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия или прекращения обязательств в любое удобное для Банка время в течение срока действия аренды. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В течение 2015 года, сумма в размере 859 926 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2014 г.: 1 060 668 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 1 243 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2014 года: 14 153 тысяч тенге).

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

Хоум Кредит энд Финанс Банк (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	117 089	271 414
Члены Правления	345 584	251 507
	462 673	522 921

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	27 164	0,01	9 959	1,76

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

Отчет о совокупном доходе	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные расходы	104	1 032
	104	1 032

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

	2015 г. тыс. тенге	Средняя процент- ная ставка, %	2014 г. тыс. тенге	Средняя процент- ная ставка, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
В долларах США	122	-	66	-
В евро	118	-	70	-
В рублях	37	-	25	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
В тенге	21 836 815	19,70	209	-
Прочие привлеченные средства				
В долларах США	-	-	8 618 651	9,27

В течение 2015 года и 2014 года Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
В тенге	407 586	-
	407 586	-
Прочие привлеченные средства		
В тенге	-	923 368
В долларах США	239 295	89 074
	239 295	1 012 442
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы		
В тенге	18 445	6 372
	18 445	6 372

(г) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о финансовом положении

	2015 г. тыс. тенге	Средняя процент- ная ставка, %	2014 г. тыс. тенге	Средняя процент- ная ставка, %
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
В тенге	2 465 725	-	1 687 797	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
В тенге	520 845	14,93	2 428 283	14,40
Текущие счета и депозиты клиентов				
В тенге	652 479	8,00	615 901	8,00
Субординированные займы				
В тенге	-	-	640 284	16,00
Прочие привлеченные средства				
В тенге	-	-	4 872 383	15,50
В долларах США	-	-	8 270 842	6,50
Прочие финансовые обязательства				
В евро	301 888	-	70 098	-

В течение 2015 и 2014 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства		
В тенге	568 769	1 809 222
В долларах США	497 209	64 901
	1 065 978	1 874 123
Счета и депозиты банков		
В тенге	245 600	662 820
В долларах США	2 346	-
	247 946	662 820
Текущие счета и депозиты клиентов		
В тенге	50 365	47 528
	50 365	47 528
Субординированные займы		
В тенге	7 680	97 151
	7 680	97 151
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	1 889 731	1 212 638
	1 889 731	1 212 638

31. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	10 893 429	-	10 893 429	10 893 429
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 952	-	1 952	1 952
Кредиты, выданные клиентам	96 629,836	-	96 629 836	96 629 836
Прочие финансовые активы	925 342	-	925 342	925 342
	108 450 559	-	108 450 559	108 450 559
Счета и депозиты банков	-	23 938 458	23 938 458	24 266 053
Текущие счета и депозиты клиентов	-	44 301 944	44 301 944	44 559 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 891 769	13 891 769	12 371 437
Прочие финансовые обязательства	-	1 782 141	1 782 141	1 782 141
	-	83 914 312	83 914 312	82 979 625

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	1 743 555	-	1 743 555	1 743 555
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	3 184	-	3 184	3 184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	292 148	-	-	292 148	292 148
Кредиты, выданные клиентам	-	101 200 959	-	101 200 959	101 200 959
Прочие финансовые активы	-	776 106	-	776 106	776 106
	292 148	103 723 804	-	104 015 952	104 015 952
Счета и депозиты банков	-	-	3 434 275	3 434 275	3 359 897
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	38 512 132	38 512 132	38 512 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 771 229	13 771 229	12 886 911
Субординированные займы	-	-	640 284	640 284	640 284
Прочие привлеченные средства	-	-	21 761 876	21 761 876	22 540 196
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,004 429	3 004 429	3 004 429
	-	-	81 124 225	81 124 225	80 943 849

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление финансовых рынков, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Руководителю Финансового блока и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Управлением финансовых рынков существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Управление финансовых рынков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;

- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;

- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;

- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правлению Банка.

Не поддающаяся наблюдению разница в оценках при первоначальном признании

Цена сделки по сделкам своп с НБРК отличается от справедливой стоимости инструментов своп на основных рынках (Примечание 7). При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость сделок свопов, заключенных с НБРК, используя методы оценки.

В таблице далее приведены данные финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

Уровень 3	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
Производные финансовые активы	-	292 148
	-	292 148

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2015 и 2014 годы могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 3	
	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Производные финансовые активы	Производные финансовые активы
Баланс на начало периода	292 148	-
Выпущенные	-	294 337
Итого прибыль или убыток	2 943 652	(2 189)
Расчетные операции	(3 235 800)	-
Баланс на конец периода	-	292 148

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2015 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Эквиваленты денежных средств	10 893 429	-	10 893 429	10 893 429
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 952	-	1 952	1 952
Кредиты, выданные клиентам	89 618 076	7 011 760	96 629 836	96 629 836
Прочие финансовые активы	925 342	-	925 342	925 342
Обязательства				
Счета и депозиты банков	24 266 053	-	24 266 053	23 938 458
Текущие счета и депозиты клиентов	44 559 994	-	44 559 994	44 301 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 371 437	-	12 371 437	13 891 769
Прочие финансовые обязательства	1 782 141	-	1 782 141	1 782 141

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2014 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Эквиваленты денежных средств	1 743 555	-	1 743 555	1 743 555
Кредиты и авансы, выданные банкам	3 184	-	3 184	3 184
Кредиты, выданные клиентам	93 026 545	8 174 414	101 200 959	101 200 959
Прочие финансовые активы	776 106	-	776 106	776 106
Обязательства				
Счета и депозиты банков	3 359 897	-	3 359 897	3 434 275
Текущие счета и депозиты клиентов	38 512 132	-	38 512 132	38 512 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 886 911	-	12 886 911	13 771 229
Субординированные займы	640 284	-	640 284	640 284
Прочие привлеченные средства	22 540 196	-	22 540 196	21 761 876
Прочие финансовые обязательства	3 004 429	-	3 004 429	3 004 429

